

ZMLUVA O VIAZANOM ÚČTE Č. ESC 52/2023 DIGI
uzatvorená podľa ustanovení § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka medzi:

Oprávneným: **Národná koalícia pre digitálne zručnosti a povolania Slovenskej republiky**
so sídlom: Mlynské nivy 18890/5, 82109 Bratislava - mestská časť Ružinov,
zapísaným v: v registri záujmových združení právnických osôb vedený Okresným úradom Bratislava,
registračné číslo OU-BA-OVVS1-2019/140232
IČO: 52 828 123
(ďalej len „**Oprávnený**“)

a

Klientom: **T P D , spoločnosť s ručením obmedzeným T P D , spol. s r.o. /v skratke/**
so sídlom: Farského 26, 851 01 Bratislava
zapísaným v: obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sro, vložka č.1911/B
IČO: 17 329 060
(ďalej len „**Klient**“)

a

Bankou: **Tatra banka, a.s.**
so sídlom: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika
zapísanou v: obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930
(ďalej len „**Banka**“)

VZHLADOM NA TO, ŽE:

- (A) Oprávnený realizuje národný projekt Digitálny príspevok pre žiakov SR (ďalej len „projekt Digitálny žiak“) a národný projekt Digitálny príspevok pre žiakov z Ukrajiny (ďalej len „projekt Ukrajinský žiak“). Digitálny príspevok má podporiť rozvoj digitálnych zručností žiakov prostredníctvom podpory nákupu digitálneho vybavenia;
- (B) Klient sa v rámci svojej podnikateľskej činnosti zaoberá okrem iného aj predajom digitálnej techniky a vyjadril záujem spolupracovať s Oprávneným pri poskytovaní digitálneho príspevku v projekte Digitálny žiak a digitálneho príspevku v projekte Ukrajinský žiak;
- (C) Oprávnený a Klient majú uzatvorenú Zmluvu o spolupráci pri predaji zariadení s uplatnením digitálneho príspevku, predmetom ktorej je dohoda zmluvných strán o podmienkach a spôsobe vzájomnej spolupráce pri poskytovaní digitálneho príspevku oprávneným príjmom v rámci projektu Digitálny žiak a v rámci projektu Ukrajinský žiak, pričom vzájomná spolupráca spočíva najmä v plnení povinností týkajúcich sa uplatnenia digitálneho príspevku žiakmi pri nákupe digitálneho zariadenia u Klienta ako predajcu a v plnení povinností týkajúcich sa následnej refundácie digitálneho príspevku Klientovi ako predajcovi zo strany Oprávneného spôsobom dohodnutým v Zmluve o spolupráci;
- (D) Oprávnený a Klient požadujú od Banky, aby pri uvoľnení Viazanej sumy a pri iných povinnostiach Banky podľa tejto Zmluvy postupovala tak, ako je uvedené v tejto Zmluve,

ZMLUVNÉ STRANY SA DOHODLI NASLEDOVNE:

1. DEFINÍCIE A VÝKLAD

1.1. V tejto Zmluve:

Bankový deň – znamená každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Banka vyhlási zo závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň;

Deň uzatvorenia – znamená:

- a. v súvislosti s článkami 2.1., 2.3., 2.4. a 6. tejto Zmluvy deň účinnosti článkov 2.1., 2.3., 2.4. a 6. tejto Zmluvy podľa bodu 9.11. nižšie,
- b. v súvislosti s článkami 2.2. 2.5., 2.6. a 9 tejto Zmluvy deň účinnosti článkov 2.2., 2.2. 2.5., 2.6. a 9 tejto Zmluvy podľa bodu 9.10. nižšie,
- c. a v súvislosti ostatnými ustanoveniami tejto Zmluvy deň účinnosti tejto Zmluvy podľa bodu 9.9. nižšie;

Deň ukončenia – znamená deň 29.2.2024;

Protokol o vrátení a deblokácii– znamená originál (v zmysle bodu 1.2. písm. d. ods. (i) písm. A. nižšie) riadne podpísaného dokumentu, ktorého vzor je uvedený v Prílohe č. 2 k tejto Zmluve, na ktorom sú podpisy všetkých osôb overené notárom alebo iným orgánom oprávneným overovať podpisy alebo zamestnancom Banky, prílohou ktorého sú Overovacie dokumenty za každú osobu, ktorá ho podpísala;

Informácie – všetky nasledovné informácie, ktoré nie sú osobnými údajmi:

- a. informácie o záležitostiach týkajúcich sa Oprávneného alebo Klienta ako Klienta Banky, ktoré má Banka o Oprávnenom alebo Klientovi vedené vo svojom informačnom systéme, získala ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné,
- b. informácie z tejto Zmluvy a informácie, ktoré Banka získala v súvislosti s uzatvorením tejto Zmluvy,
- c. informácie, ktoré sú v súvislosti s uzatvorením tejto Zmluvy predmetom bankového tajomstva, a
- d. informácie, ktoré Banka získala od Oprávneného alebo Klienta a ktoré sú predmetom bankového tajomstva;

Lehota – znamená lehotu začínajúcu Dňom uzatvorenia a končiacu uplynutím 30.12.2023;

Overovacie dokumenty – znamená:

- (i) výpis z príslušného registra, v ktorom je registrovaná právnická osoba podpisujúca príslušný dokument, ak je takáto právnická osoba registrovaná v inom ako obchodnom registri vedenom príslušným súdom v Slovenskej republike alebo Českej republike, nie starší ako 30 dní pred dňom, v ktorý osoba konajúca za takúto právnickú osobu takýto dokument podpísala, pričom z uvedeného výpisu je zrejmé, že:
 - a. osoba konajúca za takúto právnickú osobu je jej štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, oprávneným za ňu konať,
 - b. osoba konajúca za takúto právnickú osobu, ktorá udelila plnomocenstvo uvedené v ods. (ii) je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, oprávneným konať za takúto právnickú osobu,
 - (ii) plnomocenstvo, ak osoba podpisujúca príslušný dokument koná na základe plnomocenstva, pričom podpisy osôb konajúcich za osobu udeľujúcu plnomocenstvo sú overené notárom alebo iným orgánom oprávneným overovať podpisy alebo príslušným zamestnancom Banky,
- pričom:
- každý dokument vydaný alebo osvedčený inými ako slovenskými orgánmi spĺňa podmienku vyššieho overenia, ak sa zmluvné strany tejto Zmluvy nedohodli inak,
 - každý dokument vystavený v inom jazyku ako slovenskom, českom alebo anglickom jazyku je úradne preložený do slovenského jazyka,
 - v prípade, ak právnická osoba podpisujúca príslušný dokument má štatutárny orgán alebo člena štatutárneho orgánu, ktorý je právnickou osobou, je dokument podľa ods. (i) tejto definície potrebné predložiť aj za, resp. vo vzťahu k právnickej osobe majúcej postavenie štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu oprávneného konať za právnickú osobu majúcej postavenie člena štatutárneho orgánu,
 - v prípade plnomocenstva udeleného právnickej osobe je dokument podľa ods. (i) tejto definície potrebné predložiť aj za, resp. vo vzťahu k právnickej osobe majúcej postavenie splnomocnenca,
 - v prípade substitučnej plnej moci je potrebné dokumenty podľa ods.
 - (i) a (ii) tejto definície potrebné predložiť aj za, resp. vo vzťahu k substitútovi;

Posledný deň predloženia dokumentov – znamená deň 29.1.2024;

Potvrdenie – znamená potvrdenie Oprávneného, ktorého vzor je Prílohou č. 1 k tejto Zmluve, podpísané podľa podpisového vzoru uloženého v Banke, ktoré okrem iného obsahuje informáciu o výške sumy zaslanej Oprávneným na Viazaný účet v delení na sumu zaslanú z Účtu Oprávneného 1 a Účtu Oprávneného 2;

Sankcie – znamenajú akékoľvek ekonomické, finančné alebo obchodné (alebo akokoľvek inak označené) sankcie alebo embargá alebo akékoľvek iné obmedzujúce opatrenia vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo akéhokoľvek rozhodnutia, opatrenia alebo predpisu prijatého Sankčnou autoritou, s výnimkou sankcií, ktoré sa nesmú dodržiavať podľa Nariadenia Rady (ES) č. 2271/96 z 22. novembra 1996 o ochrane pred účinkami uplatňovania právnych predpisov prijatých treťou krajinou mimo jej územia a pred účinkami opatrení na nich založených alebo z nich vyplývajúcich v znení jeho neskorších zmien alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného predpisu, ktorý ho nahradí;

Sankcionovaná osoba – znamená, vo vzťahu k akejkoľvek Sankcii, osobu, ktorá:

- a. je uvedená v Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná osobou uvedenou na Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb,
- b. má sídlo alebo miesto činnosti v štáte alebo území, ktoré je dotknuté Sankciami alebo je založená podľa práva štátu, ktorý je dotknutý Sankciami alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná takou osobou alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb, alebo
- c. je inak cieľom Sankcií;

Sankčná autorita – znamená ktorúkoľvek z nasledovných:

- a. Spojené štáty americké,
- b. Organizácia spojených národov,
- c. Európska únia a ktorýkoľvek jej členský štát,
- d. Spojené kráľovstvo,
- e. akýkoľvek orgán alebo agentúru ktoréhokoľvek štátu alebo inštitúcie z vyššie uvedených písmen tejto definície a tiež štátu, v ktorom má Klient alebo Oprávnený sídlo, vrátane:
 - (i) Prezidenta, Vlády, Kongresu, Ministerstva zahraničných vecí (United States Department of State) a Úradu kontroly zahraničných aktív (Office of Foreign Assets Control, ďalej len „OFAC“), ministra financií (Secretary of the Treasury) Spojených štátov amerických,
 - (ii) Bezpečnostnej rady Organizácie spojených národov,
 - (iii) Ministerstva financií (His Majesty's Treasury, ďalej len „HMT“) a Ministerstva pre podnikanie, energetiku a priemyselnú stratégiu (Department for Business, Energy and Industrial Strategy) Spojeného kráľovstva;

Sankčný zoznam – znamená:

- a. zoznam označený ako „Specially Designated Nationals and Blocked Persons List“ vedený OFAC a zoznam osôb sankcionovaných Ministerstvom zahraničných vecí USA, tak ako bolo zverejnené vo federálnom registri
- b. zoznam označený ako „Consolidated List of Financial Sanctions Targets“ a „Investment Ban List“ vedené HMT alebo
- c. akýkoľvek podobný zoznam vedený Bezpečnostnou radou Organizácie spojených národov alebo Európskou úniou alebo
- d. akýkoľvek podobný zoznam alebo dokument vedený ktoroukoľvek Sankčnou autoritou, v znení neskorších zmien, doplnkov alebo akýkoľvek iný zoznam, ktorý ich nahradí;

Spory – znamenajú každý jednotlivý a/alebo všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s touto Zmluvou, vrátane sporov o jej existenciu, platnosť, výklad alebo zrušenie;

Účet Oprávneného 1 – znamená účet Oprávneného č. (IBAN) SK1211000000002941148540, vedený Bankou;

Účet Oprávneného 2 – znamená účet Oprávneného č. (IBAN) SK5111000000002940155140, vedený Bankou;;

Určená časť Viazanej sumy 1 – časť Viazanej sumy vo výške uvedenej v Protokole o vrátení a deblokácii a označená ako Určená časť Viazanej sumy 1;

Určená časť Viazanej sumy 2 – časť Viazanej sumy vo výške uvedenej v Protokole o vrátení a deblokácii a označená ako Určená časť Viazanej sumy 2;

Viazaná suma – znamená peňažné prostriedky na Viazanom účte

i) vo výške súčtu peňažných prostriedkov prevedených na Viazaný účet Oprávneným do 30.12.2023 (vrátane) alebo

ii) peňažné prostriedky nachádzajúce sa na Viazanom účte dňa 30.12.2023 k momentu vykonania uzávierky znížené o Zálohu,

a to nižšia z uvedených súm;

Viazaný účet – znamená účet Klienta č. (IBAN) SK41 1100 0000 0029 4516 0520, vedený Bankou;

Zákon o bankách – znamená zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov;

Záloha – znamená sumu vo výške 200,- EUR, ktorú je povinný uhradiť Klient;

Zmluva – znamená túto Zmluvu o viazanom účte uzatvorenú medzi Oprávneným, Klientom a Bankou.

Zmluva o spolupráci – znamená Zmluvu o spolupráci pri predaji zariadení s uplatnením digitálneho príspevku v znení neskorších dodatkov, ktorá bola uzatvorená medzi Oprávneným a Klientom, predmetom ktorej je dohoda strán o podmienkach a spôsobe vzájomnej spolupráce pri poskytovaní digitálneho príspevku oprávneným príjemcom v rámci projektu Digitálny žiak a v rámci projektu Ukrajinský žiak, pričom vzájomná spolupráca spočíva najmä v plnení povinností týkajúcich sa uplatnenia digitálneho príspevku oprávnenými príjemcami pri nákupe digitálneho zariadenia u Klienta ako predajcu a v plnení povinností týkajúcich sa následnej refundácie digitálneho príspevku Klientovi ako predajcovi zo strany Oprávneného spôsobom dohodnutým v Zmluve o spolupráci;

1.2. V tejto Zmluve, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:

- a. názvy článkov sú uvedené len kvôli prehľadnosti a nemajú vplyv na interpretáciu tejto Zmluvy;
- b. slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak;
- c. každý odkaz na právny predpis znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený;
- d. pre všetky dokumenty, predloženie ktorých je predpokladané touto Zmluvou platí, že:
 - ak ich vzor je uvedený v prílohe k tejto Zmluve, voľné polia musia byť vyplnené,
 - ak ich vzor je uvedený v prílohe k tejto Zmluve a ak je v nich text v hranatých zátvorkách, obsah bude určený podľa inštrukcií v nich uvedených,
 - ak nie je v tejto Zmluve výslovne uvedené inak, môžu byť Banke predložené:

(i) **v listinnej podobe**, a to vo forme:

A. originálu alebo

B. úradne osvedčenej kópie

alebo

(ii) vo forme **elektronického úradného dokumentu**, ak je to pre príslušný dokument možné, ktorý bol Banke doručený elektronickou poštou (e-mailom), spolu s technickými metadátami potrebnými na overenie jeho autenticity (t. j. ako súbor vytvorený tzv. „full export“ elektronického úradného dokumentu z elektronickej schránky jeho prijímateľa),

alebo

(iii) vo forme **elektronického odpisu z príslušného informačného systému verejnej správy Slovenskej republiky**, ktorý bol Banke doručený elektronickou poštou (e-mailom), spolu s technickými metadátami potrebnými na overenie jeho autenticity (t. j. ako súbor vytvorený tzv. „full export“ elektronického odpisu z elektronickej schránky jeho prijímateľa), to však len v prípade, ak:

A. takýto elektronický odpis obsahuje najmenej ten rozsah údajov ako elektronicky poskytnuté údaje z príslušného registra podľa príslušného osobitného právneho predpisu,

a

B. ide o dokumenty, predloženie ktorých je predpokladané touto Zmluvou a ktoré sú, resp. majú byť predložené ako výpis z príslušného registra;

alebo

(iv) dokumentu **zhotoveného zaručenou konverziou dokumentu** uvedeného v ods. (i) alebo (ii) alebo (iii) tohto písmena d.

2. VIAZANÝ ÚČET

- 2.1. Oprávnený sa zaväzuje najskôr od 5. (piateho) Bankového dňa nasledujúceho po Dni uzatvorenia a najneskôr do skončenia Lehoty previesť v prospech Viazaného účtu peňažné prostriedky vo výške určenej podľa podmienok Zmluvy o spolupráci.
- 2.2. Klient sa zaväzuje zabezpečiť, že na Viazanom účte budú peňažné prostriedky minimálne vo výške súčtu Poplatku podľa bodu 6.1. písm. a. tejto Zmluvy a Zálohy najneskôr v Deň uzatvorenia.
- 2.3. Do 5 (piatich) Bankových dní nasledujúcich po uplynutí Lehoty Oprávnený pošle Banke emailom Potvrdenie. Ak suma v Potvrdení je rozdielna ako Viazaná suma, Banka do 5 (piatich) Bankových dní od obdržania Potvrdenia a uplynutí Lehoty zašle emailom Klientovi a Oprávnenému oznámenie o výške Viazanej sumy. Suma Poplatku a Zálohy sa nezapočítava do Viazanej sumy.
- 2.4. Klient nie je oprávnený
 - a. od Bankového dňa nasledujúceho po Dni uzatvorenia až do uplynutia Lehoty disponovať s peňažnými prostriedkami na Viazanom účte v celom rozsahu,
 - b. odo dňa nasledujúceho od uplynutia Lehoty disponovať s peňažnými prostriedkami na Viazanom účte až do výšky súčtu Viazanej sumy a Zálohybez predchádzajúceho písomného súhlasu Oprávneného, prílohou ktorého sú Overovacie dokumenty, a Banky, pričom podpisy osôb konajúcich za Oprávneného, resp. Oprávneného musia byť osvedčené notárom, iným orgánom oprávneným úradne osvedčovať podpisy alebo príslušným zamestnancom Banky a Banka nie je oprávnená vykonať výplatu v hotovosti ani prevod Viazanej sumy alebo jej akejkoľvek časti z Viazaného účtu, inak ako spôsobom uvedeným v tejto Zmluve. Pre vylúčenie pochybností platí, že Banka je oprávnená odpísať z Viazaného účtu akékoľvek splatné sumy poplatkov spojených s vedením Viazaného účtu najviac vo výške Zálohy.
- 2.5. Odo Dňa uzatvorenia nie je Klient oprávnený zrušiť Viazaný účet ani vypovedať alebo odstúpiť od zmluvy, na základe ktorej vedie Banka pre Klienta Viazaný účet.
- 2.6. Banka prevedie Viazanú sumu v súlade s článkom 3. tejto Zmluvy.

3. PREVOD VIAZANEJ SUMY

3.1. Prevod Určenej časti Viazanej sumy

3.1.1. Do 10 Bankových dní odo dňa, v ktorom boli splnené všetky nasledovné podmienky:

- a. bola splnená podmienka uvedená v bode 2.1. Zmluvy,
- b. bola splnená podmienka uvedená v bode 2.2. Zmluvy,
- c. Oprávnený splnil záväzok uvedený v bode 2.3. Zmluvy,
- d. Banke **bol** do Posledného dňa predloženia dokumentov doručený Protokol o vrátení a deblokácii,

je Banka povinná previesť Určenú časť Viazanej sumy 1 na Účet Oprávneného 1 a Určenú časť Viazanej sumy 2 v prospech Účtu Oprávneného 2 (maximálne však kumulatívne sumu vo výške peňažných prostriedkov na Viazanom účte), pričom platí, že ak Určená časť Viazanej sumy 1 a/alebo Určená časť Viazanej sumy 2 je vo výške 0,- EUR, považuje sa povinnosť Banky vykonať prevod Určenej časti Viazanej sumy 1 a/alebo Určenej časti Viazanej sumy 2 za splnenú. Ak suma peňažných prostriedkov na Viazanom účte je menšia ako suma uvedená v Protokole o vrátení a deblokácii, Banka prevedie v prospech príslušného účtu Oprávneného peňažné prostriedky na Viazanom účte vo výške určenej pomerom výšky peňažných prostriedkov na Viazanom účte a súčtu sumy uvedenej v Protokole o vrátení a deblokácii ako Určená časť Viazanej sumy 1 a sumy uvedenej v Protokole o vrátení a deblokácii ako Určená časť Viazanej sumy 2.

alebo

3.1.2. do 10 Bankových dní odo dňa, v ktorom boli splnené všetky nasledovné podmienky:

- a. bola splnená podmienka uvedená v bode 2.1. Zmluvy,
- b. bola splnená podmienka uvedená v bode 2.2. Zmluvy,
- c. Oprávnený splnil záväzok uvedený v bode 2.3. Zmluvy
- d. Banke **nebol** do Posledného dňa predloženia dokumentov doručený Protokol o vrátení a deblokácii,

je Banka povinná previesť Viazanú sumu (maximálne však sumu vo výške peňažných prostriedkov na Viazanom účte) v prospech Účtu Oprávneného 1 alebo Účtu Oprávneného 2 vo výške sumy uvedenej v Potvrdení prijatej z príslušného účtu Oprávneného. Ak suma peňažných prostriedkov na Viazanom účte je menšia ako suma uvedená v Potvrdení alebo ak Banka vo vzťahu k Potvrdeniu zaslala oznámenie o výške Viazanej sumy v zmysle bodu 2.3. tejto Zmluvy, Banka prevedie v prospech príslušného účtu Oprávneného peňažné prostriedky

na Viazanom vo výške určenej pomerom výšky peňažných prostriedkov na Viazanom účte a súčtu sumy uvedenej v Potvrdení ako sumy prijatej z Účtu Oprávneného 1 a sumy uvedenej v Potvrdení ako sumy prijatej z Účtu Oprávneného 2.

- 3.2. Banka oznámi Oprávnenému a Klientovi prevod peňažných prostriedkov z Viazaného účtu podľa tohto článku do 5 Bankových dní od takéhoto prevodu.
- 3.3. V dôsledku prevodu Určenej časti Viazanej sumy 1 a Určenej časti Viazanej sumy 2 v zmysle bodu 3.1. vyššie a následného zániku tejto Zmluvy v zmysle bodu 9.12 ods. (ii.) tejto Zmluvy, dôjde k uvoľneniu zvyšných peňažných prostriedkov na Viazanom účte, ak také sú, k voľnej dispozícii Klienta.

4. VYHLÁSENIA A ZÁVÄZKY

- 4.1. Oprávnený a Klient (každý samostatne) vyhlasuje, že:
- a. má právnu spôsobilosť a oprávnenie podpísať túto Zmluvu, vykonávať práva a plniť záväzky vyplývajúce pre neho z tejto Zmluvy,
 - b. sa nevyskytla alebo netrvá žiadna skutočnosť, ktorá by bránila jemu alebo jeho oprávneným zástupcom v platnom uzatvorení tejto Zmluvy,
 - c. nie je osobou, ktorá má osobitný vzťah k Banke v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách,
 - d. na základe a/alebo v súvislosti s touto Zmluvou vykonáva s Bankou obchod na svoj vlastný účet,
 - e. poskytol Banke všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Banky ako povinnej osoby podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
 - f. na úhradu poplatku za uzatvorenie tejto Zmluvy (ak je na základe tejto Zmluvy povinný ho zaplatiť) použije vlastné finančné prostriedky,
 - g. neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - h. nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
 - i. nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - j. nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe tejto Zmluvy:
 - (i) na financovanie alebo akéhokoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe, ktorá je (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - (ii) akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Banka porušila Sankcie.
- 4.2. Oprávnený týmto vyhlasuje, že peňažné prostriedky prevedené Oprávneným na Viazaný účet podľa tejto Zmluvy sú jeho vlastné finančné prostriedky získané z prostriedkov EÚ na základe jednej a/alebo viacerých zmlúv o poskytnutí nenávratného finančného príspevku.
- 4.3. Vyhlásenia Oprávneného a Klienta (každého samostatne) uvedené v tomto článku sa budú považovať za zopakované vždy k poslednému dňu každého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po uzatvorení tejto Zmluvy.
- 4.4. Oprávnený a Klient vyhlasujú, že sú si vedomí skutočností, že prostriedky prevedené Oprávneným na Viazaný účet sú plnením poskytnutým Oprávneným Klientovi na základe Zmluvy o spolupráci, pričom dňom predloženia Protokolu o vrátení a deblokácii zaniká právo Oprávneného na vrátenie časti plnenia na základe Zmluvy o spolupráci, okrem práva na vrátenie plnenia na základe Zmluvy o spolupráci v rozsahu súčtu Určenej Viazanej sumy 1 a Určenej Viazanej sumy 2, ktorá zodpovedá sume, ktorú je Klient povinný Oprávnenému vrátiť v dôsledku identifikovaných nedostatkov pri kontrole refundácie uplatnených digitálnych príspevkov, pričom tento záväzok sa považuje za splnený prevodom v zmysle bodu 3.1. tejto zmluvy.
- 4.5. Klient sa zaväzuje nevyužívať Viazaný účet na iné transakcie ako je prevod Viazanej sumy v zmysle tejto Zmluvy.
- 4.6. Ak do Posledného dňa predloženia dokumentov suma poplatkov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke na základe zmluvy o vedení bežného účtu, predmetom ktorej je vedenie Viazaného účtu, a ktoré boli zaplatené Banke tak, že Banka sumu takýchto poplatkov odpísala z Viazaného účtu, prevýši po prvýkrát sumu 150,- EUR, zaväzuje sa Klient do 3 Bankových dní odo dňa vzniku takejto skutočnosti vložiť na Viazaný účet sumu vo výške takto zaplatených poplatkov, tzn. zaväzuje sa vložiť takú sumu, aby suma peňažných prostriedkov na Viazanom účte bola vo výške súčtu Viazanej sumy a Zálohy.
- 4.7. Oprávnený sa zaväzuje bezodkladne informovať Banku o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 9.8. nižšie.
- 4.8. Zmluvné strany sa dohodli, že ak má ktorákoľvek zo strán pri predkladaní dokumentu v zmysle tejto Zmluvy (ďalej len „**Nový dokument**“) povinnosť predložiť Banke Overovacie dokumenty, nie je povinná predložiť takéto Overovacie dokumenty, ak Banke v súvislosti s akýmkoľvek iným dokumentom predloženým v zmysle

tejto Zmluvy predložila dokumenty, ktoré spĺňajú náležitosti Overovacích dokumentov uvedené v definícii Overovacích dokumentov aj vo vzťahu k predkladanému Novému dokumentu.

5. OBMEDZENIE ZODPOVEDNOSTI A PRÁVA BANKY

- 5.1. Banka neprevedie Viazanú sumu v zmysle tejto Zmluvy alebo na základe akejkoľvek inštrukcie predpokladanej touto Zmluvou v prípade, ak:
- (i) Banka nie je oprávnená v zmysle všeobecne záväzných predpisov vyplatiť po splnení podmienok predpokladaných touto Zmluvou Viazanú sumu alebo jej príslušnú časť alebo by tým došlo k porušeniu Sankcií alebo
 - (ii) ak dokumenty predložené Banke za účelom vyplatenia Viazanej sumy na základe tejto Zmluvy nespĺňajú podmienky stanovené touto Zmluvou alebo nie je podľa názoru Banky jednoznačné, že spĺňajú podmienky stanovené touto Zmluvou.
- 5.2. **Súhlas Klienta a Oprávneného.**
- 5.2.1 Klient a Oprávnený svojím podpisom udeľujú súhlas, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ich týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poistným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Banka poskytnúť osobám a na dobu uvedenú vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky.
- 5.2.2 V prípadoch, kedy Klient a Oprávnený poskytuje Banke osobné údaje tretích osôb, sa zaväzuje informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytol prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov Klienta, Oprávneného a ďalších osôb, vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek Banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.
- 5.2.3 Klient a Oprávnený svojím podpisom potvrdzujú, že všetky údaje, ktoré Banke poskytli alebo sprístupnili, sú pravdivé a aktuálne, pričom za ich správnosť, pravdivosť a aktuálnosť zodpovedajú, a zároveň berú na vedomie, že si Banka ich správnosť a úplnosť môže overiť s akýmikoľvek informáciami, ktoré má o Klientovi a Oprávnenom k dispozícii. Za účelom overenia pravdivosti údajov je Banka oprávnená osloviť akékoľvek tretie osoby, ktoré disponujú príslušnými údajmi, pričom za týmto účelom je oprávnená poskytnúť týmto osobám údaje, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, a to v rozsahu nevyhnutnom pre takéto overenie. Pre účely overenia zároveň Klient a Oprávnený oprávňujú takéto tretie osoby, aby Banke poskytli ňou požadované údaje v nevyhnutnom rozsahu.
- 5.2.4 Klient a Oprávnený zároveň súhlasí s tým, aby Banka ním poskytnuté údaje sprístupnila príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto údaje súčasťou u Banky uložených Informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.
- 5.2.5 Banka informuje Klienta a Oprávneného, že bude nahrávať telefonické hovory s Klientom a Oprávneným, ktorých predmetom môžu byť záväzkové vzťahy Banky s Klientom a Oprávneným.
- 5.3. Banka je oprávnená poskytnúť informácie uvedené v tejto Zmluve alebo získané v súvislosti s touto Zmluvou:
- (i) Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - (ii) právnickým osobám, ktoré:
 - a. majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Banke, alebo
 - b. na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. a. tohto ods. (ii), alebo
 - c. na ktorých má Banka priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
 - (iii) svojim audítorom, tlmočníkom, externým právnym poradcom a ratingovým agentúram,
 - (iv) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktoré sa týka tejto Zmluvy a ktorého je Banka účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie.
- 5.4. Banka nezodpovedá za (a nie je povinná pre účely tejto Zmluvy skúmať a preverovať) platnosť, formu, primeranosť, presnosť, pravosť, originalitu, falšovanie alebo právny účinok žiadneho z dokumentov, ktoré jej budú doručené na základe tejto Zmluvy, ich prípadných dodatkov a pravdivosť a úplnosť skutočností v nich uvedených. V súvislosti s touto Zmluvou Banka zodpovedá výlučne za škody, ktoré vzniknú podľa tejto Zmluvy alebo vykonaním alebo nevykonaním akéhokoľvek úkonu na základe alebo v súvislosti s touto Zmluvou, ak vznikli na základe úmyselného zavinenia alebo hrubej nedbanlivosti Banky. Akékoľvek okolnosti a iné skutočnosti, iné ako úmyselné zavinenie alebo hrubá nedbanlivosť, sa budú vykladať ako okolnosti vylučujúce zodpovednosť pre účely ustanovení § 373 a nasledujúcich Obchodného zákonníka v znení

neskorších právnych predpisov. Rozsah náhrady škody, za ktorú zodpovedá Banka, je určený výlučne rozsahom skutočnej škody. Zmluvné strany sa dohodli, že pre účely tejto Zmluvy sa nepoužijú ustanovenia § 381 Obchodného zákonníka.

6. POPLATOK

6.1. Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke poplatok za uzatvorenie tejto Zmluvy, a to nasledovne:

- v Deň uzatvorenia časť poplatku za uzatvorenie tejto Zmluvy vo výške 300,- EUR,
- v deň, v ktorý budú splnené podmienky pre prevod Viazanej sumy v zmysle bodu 3.1. tejto Zmluvy, časť poplatku za uzatvorenie tejto Zmluvy vo výške 0,25% z Viazanej sumy znížený o 300 EUR.

Banka je oprávnená odpísať z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného Bankou sumu vo výške poplatku uvedeného v prvej vete, nie však z Viazanej sumy.

7. KOMUNIKÁCIA

7.1. Adresy a spojenia zmluvných strán sú pri uzatvorení tejto Zmluvy nasledovné

Klient:

adresa: Farského 26
851 01 Bratislava

k rukám: Zuzana Majtánová,
konateľ
e-mail: zuzana.majtanova@tpd.sk

Oprávnený:

adresa: Mlynské nivy 18890/5,
82109 Bratislava - mestská časť
Ružinov

k rukám: p. Pavol Šedo
e-mail: sedo@digitalnakoalicia.sk

Banka:

adresa: Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
Slovenská republika
k rukám: Oddelenie akreditívov a záruk
e-mail: dokumentarneobchody@tatrabanka.sk

7.2. Oznámenie alebo iná formálna korešpondencia, súvisiace s touto Zmluvou:

- musia byť realizované v písomnej forme a
- musia byť príslušnej zmluvnej strane tejto Zmluvy doručené alebo zaslané osobne, kuriérnou službou alebo poštou, s výnimkou:
 - dokumentov, ktoré sú potrebné na prevod Viazanej sumy a môžu byť zaslané aj emailom, ak spĺňajú podmienky uvedené v bode 1.2. písm. d. tejto Zmluvy,
 - dokumentov iných ako tých, ktoré sú potrebné na prevod Viazanej sumy, ktoré môžu byť zaslané aj e-mailom,

a to na adresy a spojenia uvedené v tejto Zmluve alebo v oznámení príslušnej zmluvnej strany tejto Zmluvy, ktoré obsahuje zmenu adries a spojení.

Zmluvné strany tejto Zmluvy si budú písomne oznamovať zmenu adries a spojení uvedených v tejto Zmluve, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany zistená podľa tejto Zmluvy. Na otvorenie e-mailových správ s prílohami, resp. príloh zasielaných Bankou prostredníctvom e-mailu si zmluvné strany dohodli nasledovné heslo na otvorenie dokumentov (text bez úvodzoviek) [REDACTED]

7.3. Pre účely doručovania podľa tejto Zmluvy platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia; v prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby,

- c. uvedené v bode 7.2. písm. b. ods. 1 zaslané prostredníctvom e-mailu platia za doručené momentom odoslania potvrdenia Banky o ich prijatí Klientovi
- d. uvedené v bode 7.2. písm. b. ods. 2 zaslané prostredníctvom e-mailu platia za doručené momentom odoslania.

8. ROZHODNÉ PRÁVO A JURISDIKCIA

- 8.1. Táto Zmluva sa riadi právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- 8.2. Všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike. Miestna príslušnosť súdu bude určená podľa príslušných právnych predpisov. Pre prípad rozhodovania Sporov súdom sa zmluvné strany podriaďujú právomoci takéhoto príslušného súdu.
- 8.3. Banka týmto v súlade s jej povinnosťami podľa Zákona o bankách informuje zmluvné strany tejto Zmluvy, ktoré nie sú spotrebiteľmi, že:
 - (i) ak dôjde medzi zmluvnými stranami tejto Zmluvy k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
 - (ii) ak dôjde medzi zmluvnými stranami tejto Zmluvy k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1. Táto Zmluva bola vyhotovená a podpísaná v štyroch rovnopisoch, pričom každý riadne podpísaný rovnopis má rovnakú právnu silu a všetky riadne podpísané rovnopisy predstavujú jednu a tú istú zmluvu.
- 9.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto Zmluvou sa riadia Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky a právnymi predpismi Slovenskej republiky, a to v tomto poradí. Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky sa pre účely tejto listiny rozumejú Všeobecné obchodné podmienky Banky pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby vydané s účinnosťou od 1.2.2022 v znení neskorších dodatkov. Oprávnený a Klient vyhlasujú, že sa s uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky oboznámili.
- 9.3. Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktorékoľvek ustanovenie tejto Zmluvy, zmluvné strany sa dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (čiastočne alebo úplne) význam alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Zmluvy.
- 9.4. Klient ani Oprávnený nie je oprávnený postúpiť akékoľvek pohľadávky a previesť akékoľvek záväzky voči Banke, ktoré vzniknú na základe tejto Zmluvy (vrátane pohľadávky na náhradu škody alebo na vydanie bezdôvodného obohatenia) podľa tejto Zmluvy na inú osobu. Klient ani Oprávnený nie je oprávnený vypovedať túto Zmluvu alebo odstúpiť od tejto Zmluvy.
- 9.5. Jednotlivé ustanovenia tejto Zmluvy sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek z nich nebude mať žiaden vplyv na platnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takéhoto neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení.
- 9.6. V prípade, že niektoré z ustanovení tejto Zmluvy bude neplatné, pričom jeho neplatnosť bude spôsobená niektorou jeho časťou, bude dané ustanovenie platiť tak, ako keby bola predmetná časť vypustená a zmluvné strany sa zaväzujú zabezpečiť uskutočnenie všetkých krokov potrebných za tým účelom, aby boli v dotknutom ustanovení urobené také zmeny, aby bolo dotknuté ustanovenie platné a aby malo čo najviac podobné účinky ako pôvodné znenie dotknutého ustanovenia.
- 9.7. Táto Zmluva predstavuje celú dohodu zmluvných strán vo vzťahu k jej predmetu a má prednosť pred akýmikoľvek predchádzajúcimi vyjadreniami vôle vo vzťahu k činnosti Banky upravenej v tejto Zmluve. Túto Zmluvu možno meniť a dopĺňať len v písomnej forme na základe dohody všetkých zmluvných strán.
- 9.8. Oprávnený sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť túto Zmluvu spolu so Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“). Ak táto Zmluva nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnená do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tejto Zmluvy v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tejto Zmluvy nedošlo.
- 9.9. Táto Zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami všetkých jej zmluvných strán a účinnosť, s výnimkou ustanovení článkov 1., 2., 6. a 9. tejto Zmluvy, ktoré nadobúdajú účinnosť v zmysle bodov 9.10. alebo 9.11. nižšie, v deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorý budú splnené všetky nasledovné podmienky:

- a. došlo k Povinnému zverejneniu,
 - b. došlo k zaplateniu poplatkov uvedených v bode 6.1. písm. a vyššie Banke,
 - c. na Viazanom účte sa po úhrade poplatku podľa bodu 6.1. písm. a. nachádzajú peňažné prostriedky minimálne vo výške súčtu 50,- EUR, pričom do uvedenej sumy sa nezapočítajú žiadne peňažné prostriedky pripísané v prospech Viazaného účtu z Účtu Oprávneného 1 a Účtu Oprávneného 2 .
- 9.10. Články 1., 2.2., 2.5., 2.6. a 9. tejto Zmluvy nadobudnú účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorý došlo k Povinnému zverejneniu.
- 9.11. Články 2.1., 2.3., 2.4. a 6. tejto Zmluvy nadobudnú účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorý budú splnené všetky nasledovné podmienky:
- a. došlo k Povinnému zverejneniu
 - b. Oprávnený splnil záväzok uvedený v bode 4.7. tejto Zmluvy .
- 9.12. Táto Zmluva zaniká:
- (i) v 2. Bankový deň nasledujúci po poslednom dni Lehoty, ak najneskôr v posledný deň Lehoty neboli v prospech Viazaného účtu pripísané žiadne peňažné prostriedky (Zálohu vynímajúc), alebo
 - (ii) v deň prevodu Určenej časti Viazanej sumy 1 a Určenej časti Viazanej sumy 2 podľa tejto Zmluvy alebo
 - (iii) v 4. Bankový deň nasledujúci po Dni ukončenia, ak do uplynutia Dňa ukončenia:
 - a. neboli splnené podmienky pre prevod Určenej časti Viazanej sumy 1 a Určenej časti Viazanej sumy 2 uvedené v tejto Zmluve alebo
 - b. nenadobudli účinnosť ustanovenia článku 3 tejto Zmluvy.V takomto prípade je Banka povinná do 3 Bankových dní po Dni ukončenia previesť Viazanú sumu (maximálne však sumu vo výške peňažných prostriedkov na Viazanom účte):
- 1. ak Banka obdržala Potvrdenie, v prospech Účtu Oprávneného 1 alebo Účtu Oprávneného 2 vo výške sumy uvedenej v Potvrdení a prijatej z príslušného účtu Oprávneného. Ak suma peňažných prostriedkov na Viazanom účte je menšia ako suma uvedená v Potvrdení alebo ak Banka vo vzťahu k Potvrdeniu zaslala oznámenie o výške Viazanej sumy v zmysle bodu 2.3. tejto Zmluvy, Banka prevedie v prospech príslušného účtu Oprávneného peňažné prostriedky na Viazanom vo výške určenej pomerom výšky peňažných prostriedkov na Viazanom účte a súčtu sumy uvedenej v Potvrdení ako sumy prijatej z Účtu Oprávneného 1 a sumy uvedenej v Potvrdení ako sumy prijatej z Účtu Oprávneného 2
 - 2. ak Banka neobdržala Potvrdenie, v prospech Účtu Oprávneného 1.
- (iv) v 4. Bankový deň nasledujúci po Dni ukončenia, ak do uplynutia Dňa ukončenia napriek splneniu podmienok na prevod Určenej časti Viazanej sumy 1 a Určenej časti Viazanej sumy 2 v zmysle článku 3. vyššie nedošlo najneskôr v 3. Bankový deň po Dni ukončenia k prevodu Určenej časti Určenej časti Viazanej sumy 1 a/alebo Určenej časti Viazanej sumy 2 z dôvodov uvedených v bode 5.1. tejto Zmluvy, pričom pre vylúčenie pochybností platí, že ak ktorejkoľvek zmluvnej strane vzniklo (z dôvodu splnenia podmienok podľa článku 3. vyššie) podľa tejto Zmluvy právo na prevod Určenej časti Viazanej sumy 1 a/alebo Určenej časti Viazanej sumy 2, tak zánikom Zmluvy toto právo zaniká, a to v ten z uvedených dní, ktorý nastane skôr.
- 9.13. Práva a povinnosti zmluvných strán, z ktorých povahy vyplýva, že majú trvať aj po zániku tejto Zmluvy (najmä tie, uvedené v bodoch 3.2. tejto Zmluvy), nie sú zánikom Zmluvy podľa bodu 9.12. dotknuté.

Prílohy:

Príloha č. 1 – vzor Potvrdenia

Príloha č. 2 – vzor Protokolu o vrátení a deblokácii

PODPISY NA NASLEDUJÚCEJ STRANE

dňa 2.7.-11- 2023

[Redacted]

za Banku
Tatra banka, a. s.

Ing. Monika Molnárová
Produktový špecialista – profesionál

Ing. Martina Čirková
Produktový špecialista

dňa 21. 11. 2023

[Redacted]
IC DPH: SK2020350090
za Klienta
T P D , spoločnosť s ručením
obmedzeným T P D , spoločnosť s ručením obmedzeným /v
skratke/

Zuzana Majtánová
konateľ

František Majtán
konateľ

Týmto potvrdzujem, že Klient, resp. osoby oprávnené konať za/v mene Klienta, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

Týmto potvrdzujem, že podpisy Klienta, resp. osôb oprávnených konať za/v mene Klienta, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Banky.

Podpis: [Redacted]
Meno: Barbora Poláková

Podpis:
Meno:

dňa 27-11- 2023

[Redacted]
za Oprávneného
Národná koalícia pre digitálne
zručnosti a povolania Slovenskej
republiky

Pavol Šedo
na základe Plnomocenstva

Týmto potvrdzujem, že Oprávnený, resp. osoby oprávnené konať za/v mene Oprávneného, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

Týmto potvrdzujem, že podpisy Oprávneného, resp. osôb oprávnených konať za/v mene Oprávneného, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Banky.

Podpis: [Redacted]
Meno: M. Čirková

Podpis:
Meno:

Príloha č. 1
Vzor Potvrdenia

Pre: **Tatra banka, a.s.**, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 71/B, IČO: 00 686 930 (ďalej len „**Banka**“)

Od: **Národná koalícia pre digitálne zručnosti a povolania Slovenskej republiky**, so sídlom Mlynské nivy 18890/5, 82109 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 52 828 123 (ďalej len „**Oprávnený**“)

V [miesto] dňa [dátum]

Potvrdenie

Odvolávajúc sa na:

- (i) Zmluvu o viazanom účte č. ESC 52/2023 DIGI uzatvorenú medzi Bankou, Klientom a Oprávneným, v znení jej prípadných neskorších dodatkov (ďalej len „**Zmluva o viazanom účte**“),
- (ii) pojmy a definície uvedené v Zmluve o viazanom účte,

Oprávnený týmto vyhlasuje vo vzťahu k Zmluve o viazanom účte, že:

- a. z Účtu Oprávneného 1 bola na Viazaný účet v Lehote zaslaná suma vo výške [suma] EUR, pričom prehľad čiastkových súm zodpovedajúcich jednotlivým digitálnym príspevkom a ich variabilným symbolom je uvedený v tabuľke č. 1 tvoriacej Prílohu č. 1,
- b. z Účtu Oprávneného 2 bola na Viazaný účet v Lehote zaslaná suma vo výške [suma] EUR, pričom prehľad čiastkových súm zodpovedajúcich jednotlivým digitálnym príspevkom a ich variabilným symbolom je uvedený v tabuľke č. 2 tvoriacej Prílohu č. 2.

za Oprávneného
"[obchodné meno]"

.....
[meno, priezvisko a funkcia]

Príloha č.1

Digitálny príspevok v projekte Digitálny žiak	Variabilný symbol identifikujúci priradenie digitálneho príspevku konkrétnemu príjemcovi
XX,- EUR	

Príloha č.2

Digitálny príspevok v projekte Ukrajinský žiak	Variabilný symbol identifikujúci priradenie digitálneho príspevku konkrétnemu príjemcovi
XX,- EUR	

Príloha č. 2
Vzor Protokolu o vrátení a deblokácii

Od: **Národná koalícia pre digitálne zručnosti a povolania Slovenskej republiky**, so sídlom Mlynské nivy 18890/5, 82109 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 52 828 123
(ďalej len "**Oprávnený**")

Pre: **Tatra banka, a.s.**, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 71/B, IČO: 00 686 930
(ďalej len "**Banka**")

V [miesto] , dňa [dátum]

Protokol o vrátení a deblokácii

Odvolávajúc sa na:

- (i) Zmluvu o viazanom účte č. ESC 52/2023 DIGI uzatvorenú medzi Bankou, Klientom a Oprávneným, v znení jej prípadných neskorších dodatkov (ďalej len "**Zmluva o viazanom účte**"),
- (ii) pojmy a definície uvedené v Zmluve o viazanom účte,

Týmto si Vás v zmysle Zmluvy o viazanom účte dovoľujeme požiadať o:

- prevod peňažných prostriedkov z Viazaného účtu vo výške [suma] EUR na Účet Oprávneného 1 ďalej pre takúto sumu len "**Určená časť viazanej sumy 1**"), a to do 10 Bankových dní od prijatia tohto Protokolu o vrátení a deblokácii;
- prevod peňažných prostriedkov z Viazaného účtu vo výške [suma] EUR na Účet Oprávneného 2 (ďalej pre takúto sumu len "**Určená časť viazanej sumy 2**"), a to do 10 Bankových dní od prijatia tohto Protokolu o vrátení a deblokácii;

V dôsledku prevodu Určenej časti Viazanej sumy 1 a Určenej časti Viazanej sumy 2 v zmysle vyššie uvedeného a následného zániku Zmluvy o viazanom účte, dôjde k uvoľneniu zvyšných peňažných prostriedkov na Viazanom účte, ak také sú, k voľnej dispozícii Klienta, pričom prehľad čiastkových súm zodpovedajúcich jednotlivým digitálnym príspevkom a ich variabilným symbolom, ktoré sa na základe tohto Protokolu o vrátení a deblokácii uvoľňujú, je uvedený v tabuľke č. 1 tvoriacej Prílohu č. 1 v prípade projektu Digitálny žiak a je uvedený v tabuľke č. 2 tvoriacej Prílohu č. 2 v prípade projektu Ukrajinský žiak.

dňa

.....
za Oprávneného
[meno, priezvisko a funkcia]

Príloha č.1

Digitálny príspevok v projekte Digitálny žiak	Variabilný symbol identifikujúci priradenie digitálneho príspevku konkrétnemu príjemcovi
XX,- EUR	

Príloha č.2

Digitálny príspevok v projekte Ukrajinský žiak	Variabilný symbol identifikujúci priradenie digitálneho príspevku konkrétnemu príjemcovi
XX,- EUR	

Článok I Definície a pojmy

Na účely týchto Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s., pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby (ďalej len „VOP“) a právneho vzťahu medzi bankou a klientmi fyzickými osobami – podnikateľmi, a právnickými osobami sa použijú nižšie uvedené definície a pojmy s nasledujúcim významom:

- Bankou** je Tatra banka, a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 71/B, bankové povolenie udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000, UBD-861-2/2000, UBD-762/2002, UBD-404/2005, OPK-1156/3-2008 a OPK-11394/2-2008, elektronická adresa: www.tatrabanka.sk a tatrabanka@tatrabanka.sk. Banka je poskytovateľom platobných služieb v zmysle Zákona o platobných službách a nad jej činnosťou vykonáva dohľad Národná banka Slovenska.
- Bankové informácie** sú všetky informácie o záležitostiach týkajúcich sa klienta banky, ktoré má banka o ňom vedené vo svojom informačnom systéme alebo v inej dokumentácii, získala ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné. Tieto informácie vrátane dokladov o záležitostiach týkajúcich sa klienta je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením a poskytnúť ich tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn, ak tieto obchodné podmienky alebo všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak.
- Bankový pracovný deň** pre SEPA okamžité platby a SEPA platby bez konverzie v rámci SR je taký deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banka a ostatné inštitúcie zúčastňujúce sa na vykonávaní platobnej operácie. Bankový pracovný deň pre ostatné platby je deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banka a ostatné inštitúcie zúčastňujúce sa na vykonávaní platobnej operácie a tento deň nie je dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna.
- Bankové spojenie** pre platby v rámci Slovenskej republiky v mene EUR je dvadsaťštyriznakové medzibankové číslo účtu (IBAN). Bankové spojenia pre ostatné platby sú IBAN alebo číslo účtu príjemcu, názov účtu a adresa príjemcu, swiftový kód/BIC (Bank Identification Code) alebo názov a adresa banky príjemcu. IBAN a BIC sú jedinečným identifikátorom na účel jednoznačnej identifikácie používateľa platobných služieb alebo jeho platobného účtu pre platobné operácie.
- Bežný účet** je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa s klientom nedohodne inak. V súlade s dojednanými podmienkami banka prijíma na bežný účet peňažné vklady alebo platby uskutočnené v prospech majiteľa účtu a z peňažných prostriedkov na bežnom účte podľa písomného príkazu majiteľa účtu alebo pri splnení podmienok určených v zmluve vypláti požadovanú sumu, alebo uskutoční platby ním určeným osobám.
- BIC (Bank Identifier Code) alebo swiftový kód banky** je medzinárodný bankový identifikačný kód, ktorý má 8 alebo 11 znakov a používa sa na identifikáciu finančnej inštitúcie pri platobných transakciách.
- Cenník služieb** je bankou zostavený prehľad poplatkov a cien za produkty a služby. Obsahom cenníka služieb je najmä Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., alebo jeho časť, poplatky a ceny za produkty a služby ponúkané a predávané v obchodnej sieti Tatra banka Group, zásady spoplatňovania a zoznam pobočiek banky.
- Cut-off time, resp. čas systémovej uzávierky** je čas, do ktorého banka preberá alebo prijíma platobné alebo iné príkazy a platby a do ktorého realizuje transakcie so splatnosťou v deň predloženia príkazu, resp. prijatia príkazu. Prevzaté, resp. prijaté platobné alebo iné príkazy a platby banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platobné alebo iné príkazy a platby prijaté bankou po cut-off time sa považujú za prijaté v nasledujúci bankový pracovný deň. Cut-off time schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.
- Cut-off time pre splátku pohľadávky banky, resp. čas systémovej uzávierky pre splátku pohľadávky banky** je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte na účel započítania splátky pohľadávky alebo jej časti. Cut-off time pre splátku pohľadávky banky schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.
- Cut-off time pre SEPA inkaso, resp. čas systémovej uzávierky pre SEPA inkaso** je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte na účel odpísania inkasa. Banka je oprávnená zmeniť alebo zaviesť nový cut-off time v prípade zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách. O Cut-off time a jeho zmenách banka informuje klientov v dostatočnom časovom predstihu písomne a tiež na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch.

11. **Expresná platba** je platba so skrátenou lehotou na jej vykonanie, keď banka odpíše sumu platby v deň splatnosti (ak bol príkaz predložený do bankou stanoveného cut-off time) a odovzdá podklady potrebné na vykonanie platby sprostredkujúcej inštitúcie tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy platby na účet banky príjemcu bez zbytočného odkladu po odpísaní sumy platby z účtu banky platiteľa. Expresná platba je osobitne spoplatnená v zmysle sadzobníka poplatkov.
12. **IBAN (International Bank Account Number)** je medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu príjemcu a automatizované spracovanie platby. Skladá sa z kódu krajiny, kontrolného čísla (pre každého klienta je vypočítané presne stanoveným algoritmom z kódu banky, predčíslia a čísla účtu), kódu banky, predčíslia a čísla účtu klienta.
13. **IBAN validátor** je mechanizmus na kontrolu správnosti štruktúry IBAN-u príjemcu podľa špecifik štruktúry účtov jednotlivých krajín na strane banky, a to z dôvodu zabezpečenia automatického spracovania prevodu prostredníctvom klíringového systému. Za celkovú správnosť IBAN-u zodpovedá klient.
14. **Identifikátor príjemcu (CID – Creditor Identifier)** je jednoznačný identifikátor príjemcu SEPA inkasa. Umožňuje platiteľom a bankám platiteľov verifikovať SEPA inkaso a spracovať alebo zamietnuť inkaso v zmysle požiadavky platiteľa. CID sa skladá z kódu príslušnej krajiny, 2 kontrolných číslíc, kódu definujúceho obchodné aktivity príjemcu a maximálne 28 číslíc je vyčlenených pre národný identifikátor príjemcu. V Slovenskej republike prideliť identifikátor príjemcu Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti príjemcu SEPA inkasa prostredníctvom svojej banky.
15. **Klient** je fyzická alebo právnická osoba, ktorá vstúpila s bankou do tých záväzkových vzťahov, ktorých predmetom sú bankové činnosti uvedené v Zákone o bankách, taktiež osoba, s ktorou banka rokovala o uzatvorení obchodu, aj keď sa tento obchod neuskutočnil, a tiež osoba, ktorá prestala byť klientom banky. Banka na účely právnych vzťahov medzi ňou a jej klientmi zaraďuje fyzické osoby – podnikateľov, do skupiny právnických osôb. Pojmy majiteľ účtu/vkladnej knižky, oprávnená osoba, používateľ platobných služieb, platiteľ a príjemca sa v týchto VOP používajú len na presnejšie rozlíšenie postavenia klienta.
16. **Kurzový lístok** je bankou zostavený prehľad výmenných kurzov jednej meny za inú menu, ktorý, ak nie je dohodnuté inak, je záväzný pre banku a klienta. Výmenný kurz mien, s ktorými banka obchoduje, je stanovený zväčša na základe aktuálnych cien na medzibankovom trhu pre každý bankový pracovný deň. Aktuálny kurzový lístok a jeho zmenu zverejňuje banka vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu s určením účinnosti, pričom zverejnenie banky zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Výmenné kurzy jednotlivých mien môžu byť v priebehu bankového pracovného dňa zmenené, pričom zmena výmenného kurzu založená na referenčom výmennom kurze sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.
17. **Mandát pre SEPA inkaso** je súhlas klienta so SEPA inkasom finančných prostriedkov z jeho bežného účtu vedeného v banke v mene EUR za podmienok upravených v týchto VOP.
18. **Priplatok za manuálne spracovanie platobného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov** je dodatočný poplatok zúčtovaný na ľarchu účtu platiteľa. Tento typ poplatku môže vzniknúť nesprávne uvedenými platobnými inštrukciami v platbe, na základe ktorých banka nemôže platbu spracovať automaticky a je nutný manuálny zásah. Zúčtovanie tohto poplatku je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.
19. **Obchodné priestory banky** sú také priestory pobočiek a iné administratívne priestory banky, v ktorých spravidla dochádza k uzatváraniu právnych vzťahov medzi bankou a klientom. Obchodné priestory banky sa považujú za miesto plnenia. Pre všetky právne vzťahy medzi klientom alebo treťou osobou a bankou platí právo platné v mieste plnenia, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.
20. **Okamih prijatia platobného príkazu** je deň doručenia, resp. predloženia príkazu do banky. Okamih prijatia platobného príkazu nemusí byť zhodný s dátumom splatnosti určenom na príkaze. Banka realizuje platbu na základe dátumu splatnosti určenom v príkaze, ak nie je dátum splatnosti na príkaze určený, tak sa ním rozumie okamih prijatia platobného príkazu a platby. Podmienky cut-off time určené v týchto VOP zostávajú pre okamih prijatia platobného príkazu nedotknuté.
21. **SEPA okamžitá platba** je nekonverzná platba v mene EUR, pričom účet príjemcu a platiteľa je vedený v bankách zapojených do schémy SEPA okamžitých platieb. Finančné prostriedky sú na účet príjemcu pripísané do niekoľkých sekúnd.
22. **SEPA platba** je úhrada v mene EUR z účtu platiteľa na účet príjemcu, pričom oba účty sú vedené v bankách zapojených do SEPA platieb. Príkaz na SEPA úhradu musí spĺňať stanovené kritériá, a to uvedenie čísla účtu platiteľa a príjemcu v tvare IBAN, v prípade platieb mimo SR aj názov účtu príjemcu a uvedenie platobnej inštrukcie „poplatky iných bánk znáša príjemca, t. j. SHA, prípadne aj SLEV“. Ak príkaz na SEPA úhradu nebude obsahovať niektorý z vyššie uvedených kritérií, bude takýto prevod bankou odmietnutý.
23. **Podpisový vzor** je listina, v ktorej sú zadefinované osoby oprávnené konať v mene klienta a spôsob

a rozsah ich konania. Podpisový vzor môže mať formu osobitného dokumentu (ako napr. Zoznam oprávnených osôb a špecifikácia rozsahu oprávnení k účtu) alebo môže byť súčasťou zmluvy. Osoby oprávnené konať v mene klienta môžu byť v podpisovom vzore zadefinované v skupinách M, D, K a V a spôsob ich konania môže byť zadefinovaný v úrovni S, A alebo B. Ak je súčasťou podpisového vzoru vlastnoručné grafické znázornenie podpisu klienta, t. j. jeho mena a priezviska alebo priezviska, musí obsahovať osobnostné znaky s prvkami individuality. Podpisový vzor je uložený v banke a môže slúžiť na identifikáciu klienta v obchodných vzťahoch súvisiacich s účtom alebo vkladnou knižkou. V podpisovom vzore sú zároveň definované oprávnené osoby, ktoré môžu v mene klienta vykonávať prostredníctvom elektronických komunikačných médií platobné operácie, ako aj ďalšie právne úkony stanovené jednak v príslušnom podpisovom vzore k Zmluve o poskytovaní bankových služieb k účtu prostredníctvom elektronických komunikačných médií, prípadne v inej zmluve s bankou, ako aj v Obchodných podmienkach Tatra banky, a. s., k elektronickému bankovníctvu. Takto určená oprávnená osoba je vždy oprávnená na zadávanie alebo zrušenie prístupu k príslušnému účtu pre tretie strany.

Skupina M (majiteľ účtu, štatutárny zástupca, splnomocnenec) určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na zakladanie, zmenu a zrušenie vzťahov súvisiacich s príslušným účtom alebo vkladnou knižkou, na zadávanie, zmenu alebo zrušenie osôb v podpisových vzoroch k príslušnému účtu alebo vkladnej knižke a na požadovanie bankových informácií o príslušnom účte alebo vkladnej knižke. Osoba zo skupiny M má zároveň oprávnenia osôb zo skupín D, K a V.

Skupina D (disponent) určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na disponovanie finančnými prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke, na samostatné požadovanie informácií o účte alebo vkladnej knižke nevyhnutné pre výkon jej oprávnenia (t. j. informácie o názve a čísle účtu alebo vkladnej knižky, stave a pohyboch na účte alebo vkladnej knižke, výpis z účtu), na samostatné podanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby a tiež na samostatné podanie žiadosti o poskytnutie informácií o účte klienta na účely auditu. Osoba zo skupiny D má zároveň oprávnenia osôb zo skupín K a V.

Skupina K (kuriér) určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na preberanie výpisov z účtu, predkladanie zmlúv, žiadostí, platobných príkazov a ostatných dokladov podpísaných osobami zo skupiny M alebo D, na preberanie hotovosti z účtu na základe predloženého príkazu oprávnených osôb. Osoba zo skupiny K má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny V.

Skupina V (vkladateľ) určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na

vykonanie vkladu peňažných prostriedkov klienta na účet klienta.

Úroveň S osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje samostatný spôsob konania osoby zo skupiny M alebo D.

Úroveň A osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osoby zo skupiny M alebo D. Osoba s úrovňou A môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S, A alebo B.

Úroveň B osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osôb zo skupiny M alebo D, pričom osoba s úrovňou B môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S alebo A.

24. **Poplatky iných poskytovateľov platobných služieb** sú spracovateľské poplatky iných poskytovateľov platobných služieb ako banky platiteľa, ktoré vzniknú pri platbe. Platiteľ pri platbe určí na platobnom príkaze, či poplatky iných poskytovateľov platobných služieb bude znášať sám alebo ich bude znášať príjemca platby. Zúčtovanie poplatkov iných poskytovateľov platobných služieb je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.
25. **Poskytovateľ služieb informovania o účte** (ďalej aj „AISP“) je osoba, ktorá v prostredí siete internet poskytuje platobné služby informovania o platobnom účte, ktorý vedie banka a je prístupný online.
26. **Poskytovateľ platobných služieb vydávajúcí platobné nástroje viazané na kartu** (ďalej aj „CISP“) je osoba, ktorá poskytuje platobné služby vydávania platobného nástroja k platobnému účtu, ktorý vedie banka a je prístupný online.
27. **Poskytovateľ platobných iniciačných služieb** (ďalej aj „PISP“) je osoba, ktorá v prostredí siete internet poskytuje platobné iniciačné služby (t. j. vykonávanie platobných operácií) k platobnému účtu, ktorý vedie banka a je prístupný online.
28. **Reklamačný poriadok Tatra banky, a. s.**, (ďalej aj „reklamačný poriadok“) upravuje postup, práva a povinnosti banky a klienta pri uplatňovaní a vybavovaní reklamácií kvality a správnosti poskytovaných služieb banky. Banka prijíma reklamácie svojich služieb vo svojich obchodných priestoroch prostredníctvom služby **DIALOG Live**, poštou alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie, pokiaľ je taká možnosť prístupná a pri ich vybavovaní postupuje podľa platného reklamačného poriadku. Banka je oprávnená reklamačný poriadok upravovať a meniť. Zmenu reklamačného poriadku banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom. Reklamačný poriadok je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.
29. **Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s.**, (ďalej aj „sadzobník poplatkov“) je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby banky. Banka je oprávnená meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb, ako aj výšku poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov. Pre vybraných

klientov je banka oprávnená upravovať a meniť výšku poplatkov odlišne od Sadzobníka poplatkov. Zmenu Sadzobníka poplatkov banka spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť Cenníka služieb. Ustanovenie bodu 5.4. týchto VOP sa uplatňuje obdobne aj pre sadzobník poplatkov.

30. **SEPA** (Single Euro Payments Area) je oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a prijímať platby v mene EUR v rámci krajín zapojených do SEPA (zoznam krajín aktuálne zapojených do SEPA je zverejnený na www.tatrabanka.sk za rovnakých základných podmienok na ich vykonávanie.

31. **SEPA inkaso** (ďalej aj „**inkaso**“) je platba v mene EUR vykonávaná v rámci krajín oblasti SEPA na základe zriadeného Mandátu pre SEPA inkaso na inkasovanie finančných prostriedkov z bežného účtu platiteľa v prospech účtu príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca. SEPA inkaso realizuje banka za predpokladu, že si klient ako platiteľ SEPA inkasa dohodol s bankou sprístupnenie svojho účtu pre SEPA inkaso ako Úroveň 1 alebo Úroveň 2.

32. **Sprístupnenie účtu pre SEPA inkaso** je služba poskytovaná bankou k bežnému účtu klienta vedeného v banke v mene EUR, ktorá umožňuje klientovi zvoliť si z troch bankou ponúkaných možností realizácie SEPA inkasa. Banka poskytuje pre svojich klientov nasledovné úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso:

Úroveň 1 – umožňuje banke zrealizovať každú platbu SEPA inkasa na základe Mandátu pre SEPA inkaso, ktorý poskytne platiteľ priamo príjemcovi platby bez toho, aby bolo potrebné doručenie Mandátu pre SEPA inkaso aj banke.

Úroveň 2 – umožňuje banke zrealizovať SEPA inkaso len vtedy, ak najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso zo strany príjemcu platby bude banke platiteľom doručený aj Mandát pre SEPA inkaso, ktorý poskytol platiteľ príjemcovi platby; v opačnom prípade banka SEPA inkaso nezrealizuje. Mandát pre SEPA inkaso je klient oprávnený udeliť písomne v pobočke banky alebo prostredníctvom elektronických komunikačných médií.

Úroveň 3 – neumožňuje banke realizovať SEPA inkaso z účtu klienta.

33. **Spotová valuta, resp. valuta** je deň vysporiadania prostriedkov na účte sprostredkujúcej inštitúcie v prípade odoslaných platieb alebo poskytovateľa platobných služieb príjemcu v prípade platieb spracovaných prostredníctvom systému TARGET2. V prípade prijatých platieb je to deň, keď môže klient disponovať prostriedkami na svojom účte bez debetných úrokov.

34. **Spotrebiteľ** je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a/alebo plnení zmluvy, predmetom ktorej je poskytovanie platobných služieb, nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania či ako štatutárny orgán právnickej osoby, jej prokurista alebo zástupca (vrátane zástupcu fyzickej osoby podnikateľa). Banka za spotrebiteľa nepovažuje žiadnu právnickú osobu alebo fyzickú osobu – podnikateľa, a to ani v prípade, ak takáto osoba zamestnáva menej ako desať osôb alebo jej ročný obrát, alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 EUR.

35. **Tretie strany** (ďalej aj „**TPP**“) sú všetci alebo ktorákolvek z osôb poskytujúcich platobné služby AISP, CISP, PISP, ako sú definované v bodoch 24, 25, 26 vyššie. Oprávnenia tretích strán na prístup k platobným účtom si klient dohodne s bankou v osobitnej dohode medzi oprávnenou osobou a bankou, ktorá sa uzaviera v prostredí elektronických komunikačných médií.

36. **Účet** je bežný účet alebo vkladový účet (ďalej aj „**účet**“), ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak je účet zriadený pre niekoľko osôb, ide o spoločný účet. Vklad na účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

37. **Úrokové sadzby** je listina obsahujúca úrokové sadzby stanovené bankou pre jednotlivé produkty a služby banky. Výšku úrokových sadzieb týkajúcich sa obchodov banky a klienta určuje banka v závislosti od situácie na finančnom trhu. Zmenu úrokových sadzieb banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu s určením jej účinnosti, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Zmena úrokovej sadzby založená na referenčnej úrokovej sadzbe, ako aj zmena úrokovej sadzby, ktorá je pre klienta priaznivejšia, sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia. Úrokové sadzby sú k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.

38. **Vklad** sú finančné prostriedky zverené banke, ktoré predstavujú záväzok banky voči klientovi na ich výplatu. Vklad na účte a vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

39. **Vkladná knižka** je cenný papier, ktorý obsahuje potvrdenie banky o prijatí vkladu, jeho výške, zmenách a konečnom stave. Ak je vkladná knižka zriadená pre niekoľko osôb, ide o spoločnú vkladnú knižku. Vklad na vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

40. **Vkladový účet** je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy, ak sa s klientom nedohodne inak. Zmluvou o vkladovom účte sa banka zaväzuje platiť z peňažných prostriedkov na účte úroky a klient sa zaväzuje vložiť na účet peňažné prostriedky a prenechať ich na využitie banke. Vklad na vkladovom účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
41. **Zákon o platobných službách** je platný a účinný zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, resp. právny predpis, ktorý tento zákon nahradí.
42. **Zrušenie účtu** je úkon banky, ktorým v prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom dôjde k technickému zrušeniu vedenia účtu v informačnom systéme banky. Informácie o zrušenom účte a dokumentáciu k účtu banka uchováva počas lehoty stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi.

ČLÁNOK II

Účet a vkladná knižka

2.1 Zriadenie a vedenie účtu a vkladnej knižky

- 2.1.1 Ak sa banka s klientom nedohodne inak, zriaďuje pre klientov na základe písomnej zmluvy bežné a vkladové účty, a to v mene EUR a v cudzej mene. Ak nie je v príslušnej zmluve s klientom uvedené inak, je zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Žiadnej osobe nevzniká právny nárok na zriadenie akéhokoľvek účtu alebo vkladnej knižky, alebo na poskytovanie služby, a to ani v prípade, ak už banka takejto osobe predtým účet alebo vkladnú knižku zriadila.
- 2.1.2 Ak sa banka s klientom nedohodne inak, účty a vkladné knižky sú vedené na meno a priezvisko /názov klienta. Banka môže na žiadosť klienta doplniť označenie účtu klientom určeným spôsobom. Každý účet a vkladná knižka majú priradené svoje číslo.
- 2.1.3 Banka môže zriaďiť účet alebo vkladnú knižku aj pre viac fyzických osôb spoločne, pričom každá z nich má postavenie majiteľa účtu alebo vkladnej knižky. Banka neskúma vzájomné nároky majiteľov na peňažné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke a nenesie za tieto vzájomné nároky žiadnu zodpovednosť. Ak banke vznikne škoda na základe dispozície jedného alebo viacerých majiteľov spoločného účtu alebo vkladnej knižky, zodpovedajú za ňu všetci majitelia účtu alebo vkladnej knižky spoločne a nerozdielne.
- 2.1.4 Stratu, odcudzenie alebo zničenie vkladnej knižky je jej majiteľ, prípadne osoba s právnym záuj-

mom na vkladnej knižke, povinný ihneď nahlásiť banke. Banka v takomto prípade začne umorovacie konanie, po ukončení ktorého oprávnenej osobe vyplatí zostatok vkladu. Ak nebude banke počas lehoty na umorovacie konanie oznámené nájdenie vkladnej knižky, na ktorú bolo vyhlásené umorovacie konanie, stratí táto vkladná knižka platnosť.

2.2 Disponovanie účtom alebo vkladnou knižkou a finančnými prostriedkami

- 2.2.1 Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je oprávnený v plnom rozsahu disponovať účtom alebo vkladnou knižkou a finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke, a to najmä zriaďiť si a zrušiť účet alebo vkladnú knižku, navrhovať zmenu dohodnutých podmienok v zmluve, disponovať finančnými prostriedkami na účte alebo vkladom na vkladnej knižke, zadávať, meniť a rušiť oprávnené osoby v podpisových vzoroch, požadovať bankové informácie, blokovať finančné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke. Oprávnenia a prístup k platobnému účtu majiteľa účtu prostredníctvom siete internet vrátane prístupu prostredníctvom tretích strán určuje osobitná dohoda oprávnenej osoby s bankou v prostredí elektronických komunikačných médií.
- 2.2.2 Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky môže splnomocniť ďalšie osoby, aby za neho a v jeho mene vykonávali jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne účtu alebo vkladnej knižky a/alebo finančných prostriedkov na účte alebo vkladu na vkladnej knižke, a to buď udelením plnej moci prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu alebo vkladnej knižke, alebo udelením písomného splnomocnenia. Udelené dispozičné oprávnenia ohľadne účtu a/alebo finančných prostriedkov na účte prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu, resp. na základe vinikulácie disponovania účtom a/alebo finančnými prostriedkami na účte nemajú vplyv na konanie klienta v rámci iných zmluvných vzťahov s bankou, ktorých obsahom môže byť právo banky zúčtovať svoje pohľadávky voči klientovi z takéhoto účtu.
- 2.2.3 Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je povinný uviesť, akým spôsobom sú splnomocnené osoby oprávnené konať (samostatne alebo spoločne). Akékoľvek ďalšie obmedzenia pri konaní a podpisovaní banka nie je povinná akceptovať. V prípade určenia spoločného konania osôb oprávnených vykonávať jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne vkladnej knižky alebo vkladu na vkladnej knižke je pri vykonaní príslušného úkonu nevyhnutná osobná účasť všetkých oprávnených osôb.
- 2.2.4 V prípade, že majiteľ účtu alebo splnomocnené osoby pri vykonávaní jednotlivých dispozičných oprávnení k účtu a/alebo peňažných prostried-

kov na účte budú používať pečiatku, banka je povinná vykonať kontrolu zhody údajov uvedených na pečiatke iba s obchodným menom alebo názvom klienta zadaným v podpisových vzoroch k účtu; nezodpovedá však za grafické a iné odlišnosti používanej pečiatky. V prípade pochybnosti o pravosti pečiatky má banka právo prikáz klientu nevykonať.

2.2.5 Banka a majiteľ vkladnej knižky sa dohodli, že vklady na vkladnú knižku je oprávnená vykonávať každá osoba, ktorá pozná číslo účtu vkladnej knižky. Banka je oprávnená vykonať zápis príslušnej položky do vkladnej knižky každej osobe, ktorá vkladnú knižku predloží. Majiteľ vkladnej knižky v uvedenom prípade súhlasí s poskytnutím bankových informácií obsiahnutých vo vkladnej knižke osobe, ktorá vkladnú knižku predloží.

2.2.6 Pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis alebo tieto VOP neustanovujú inak, oprávnenie disponovať účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo finančnými prostriedkami na účte alebo vkladom na vkladnej knižke platí až do doručenia písomného odvolania splnomocnenia alebo do doručenia iného dokladu preukazujúceho skutočnosti, ktoré vedú k vzniku, zmene alebo zániku oprávnenia disponovať účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo finančnými prostriedkami na účte alebo vkladom na vkladnej knižke. Zmeny podpisových vzorov sú pre banku záväzné najneskôr od nasledujúceho pracovného dňa po ich doručení banke.

2.3 Úročenie a účtovanie poplatkov

2.3.1 Banka úročí účet a vkladnú knižku podľa aktuálne platných úrokových sadzieb, a to v mene, v ktorej sú účet alebo vkladná knižka vedené, pričom ak je úroková sadzba vyjadrená ako kladné číslo, tak úrok určený na základe takejto úrokovej sadzby vypláti banka klientovi a ak je úroková sadzba vyjadrená ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby zaplatí klient banke.

2.3.2 Úročenie sa začína dňom zúčtovania finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta a končí sa dňom, ktorý predchádza dňu ich výberu alebo prevodu. Pri kreditnom úročení sa za základ roka počíta rok s 365 dňami. Úrok je počítaný denne. Na bežnom účte klienta zúčtuje banka kreditný úrok raz za mesiac, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca, na vkladnej knižke raz ročne, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného roka, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak posledný kalendárny deň príslušného mesiaca alebo príslušného roka pripadne na nedeľu alebo sviatok, banka zúčtuje kreditný úrok na bežnom účte k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca a na vkladnej knižke k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného roka.

2.3.3 Banka zráža z úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky klienta daň z príjmu podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky, pokiaľ medzinárodné zmluvy a dohody nestanovujú inak. Klient, ktorý nie je daňovým rezidentom Slovenskej republiky, je pre daňové účely považovaný za konečného príjemcu úrokového príjmu. Konečným príjemcom úrokového príjmu je osoba, ktorej plyní príjem v jej vlastný prospech a má právo využívať tento príjem neobmedzene bez zmluvnej alebo inej právnej povinnosti previesť tento príjem na inú osobu alebo stálu prevádzkareň tejto osoby, ak činnosť spojená s týmto príjmom je vykonávaná touto stálou prevádzkarňou; za konečného príjemcu sa nepovažuje osoba, ktorá koná ako sprostredkovateľ za inú osobu. Klient je povinný predložiť banke doklady osvedčujúce skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z úrokov na jeho účte alebo vkladnej knižke vrátane písomnej informácie, ak nie je konečným príjemcom úrokového príjmu podľa predchádzajúcej vety.

2.3.4 Ak si klient nesplní povinnosť uvedenú v bode 2.3.3. tohto článku a banka odvedie štátu z jeho účtu alebo vkladnej knižky nesprávnu výšku dane, má banka právo pri dodatočnom vyrubení dane a vyrubení penále za jej nesprávny odvod uspokojiť svoje pohľadávky z účtu alebo vkladnej knižky klienta.

2.3.5 Pri uplatňovaní nároku na nižšiu sadzbu dane, ako je sadzba dane platná v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky z dôvodu, že klient je daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a je skutočným vlastníkom (konečným príjemcom) príslušného úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky, je klient povinný predložiť banke doklad osvedčujúci oprávnenie nároku (t. j. potvrdenie o daňovom domicile v príslušnej krajine) najneskôr tri pracovné dni pred najbližšou kapitalizáciou (zúčtovaním) úroku na jeho účte alebo vkladnej knižke. Inak banka v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku uplatní sadzbu dane v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. Potvrdenie o daňovom domicile považuje banka za platné do dňa, kým klient neoznámí iné skutočnosti v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku. Ustanovenia bodu 2.3.4. tohto článku týmto nie sú dotknuté.

2.3.6 Za vedenie účtu, za poskytované produkty a služby, za poskytnutie informácií klientovi o záležitostiach týkajúcich sa klienta alebo vyplývajúcich zo záväzkového vzťahu klienta s bankou, za podanie správy audítorovi klienta, ako aj za ďalšie jednotlivé úkony na účtoch účtuje banka poplatky podľa Sadzobníka poplatkov. Poplatky sa účtujú mesačne, po poskytnutí produktu alebo služby, po vykonaní jednotlivého úkonu, príp. v inom do-

hodnotom termine, pričom je banka oprávnená na tento účel použiť na ich započítanie finančné prostriedky na účte klienta.

2.4 Správy o zúčtovaní a stave na účtoch

- 2.4.1 Banka informuje klienta o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, ak sa s klientom nedohodne inak. O stave a pohyboch na bežnom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas zmluvne dohodnutej lehoty boli na účte vykonané pohyby. O pohyboch na vkladovom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas lehoty viazanosti vkladu boli na vkladovom účte vykonané pohyby. Ak klient požiada o dodatočné alebo častejšie poskytovanie informácií o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách alebo o stave a pohyboch na účte alebo ak požiada o zasielanie informácií iným spôsobom ako prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, má banka právo účtovať za takéto poskytovanie informácií poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.
- 2.4.2 O nezrealizovaní platobného príkazu alebo odmietnutí vykonania platobného príkazu banka informuje klienta elektronickými komunikačnými médiami alebo telefonicky, alebo prostredníctvom avíza, pričom v takomto oznámení uvedie dôvody odmietnutia vykonania platobného príkazu a ak je to možné aj postup opravy chýb. Za oznámenie podľa tohto bodu je banka oprávnená účtovať poplatky v prípade, že odmietnutie vykonania platobného príkazu je objektívne odôvodnené z dôvodov na strane klienta.
- 2.4.3 Banka najmenej raz ročne odsúhlasuje s klientom stav na jeho bežnom účte a vydáva o tom doklad, a to spravidla ku koncu kalendárneho roka. Informáciu obsahujúcu stav na bežnom účte môže banka doručiť klientovi aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií.
- 2.4.4 Za doručenie výpisu z účtu spôsobom osobného preberania klientom v banke sa považuje aj jeho prevzatie osobou oprávnenou disponovať finančnými prostriedkami na účte, kuriérom, ako aj ďalšou osobou oprávnenou na jeho prevzatie. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu klientovi v prípade, že účet je v nepovolenom prečerpaní, alebo sa dozvie o smrti klienta. V prípade smrti majiteľa spoločného účtu je banka oprávnená doručovať výpisy z tohto účtu ostatným majiteľom. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu na alternatívnu/kontaktnú adresu určenú klientom v prípade, že príjemca takejto zásielky banke písomne oznámi svoj nesúhlas so zasielaním výpisov z účtu na jeho adresu. Banka je tiež oprávnená prerušiť zasie-

lanie výpisov z účtu na adresu určenú klientom v prípade, že sa opakovane (minimálne tri razy nasledujúce bezprostredne po sebe) vráti banke s označením, že adresát zásielky je neznámy. Pravidlá na prerušenie zasielania výpisu sa primerane použijú aj pre iné oznámenia vrátane informácie o stave na účte v zmysle bodu 2.4.3.

- 2.4.5 Výpisy z účtov zasielané spôsobom uvedeným v bode 2.4.2. tohto článku uchováva banka pre klienta šesť mesiacov od ich vyhotovenia. Po uplynutí tejto lehoty banka výpisy z účtov skartuje a na požiadanie klienta ich môže vyhotoviť za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov. Banka nevedie evidenciu o odovzdaní výpisov z účtov.
- 2.4.6 Klient je oprávnený požiadať o zmenu frekvencie, jazyka alebo spôsobu doručenia výpisov z účtu aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií. Banka a klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle týchto VOP, sa v súlade so Zákom o platobných službách dohodli, že pre ich zmluvné vzťahy sa nebudú uplatňovať ustanovenia § 31 až § 43 Zákona o platobných službách. Vzhľadom na to bude banka oprávnená za poskytnutie informácie o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte klientovi účtovať poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov.

2.5 Nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov na účte

- 2.5.1 Banka je oprávnená svoje pohľadávky voči klientovi zúčtovať na ťarchu jeho účtu, a to aj v prípade, ak na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov, a zúčtovaním na ťarchu účtu sa účet dostane do nepovoleného prečerpania, alebo v prípade, ak sa účet už v nepovolenom prečerpaní nachádza a zvýši sa tým rozsah nepovoleného prečerpania.
- 2.5.2 Klient je povinný nepovolené prečerpanie na účte vyrovnáť. Banka je oprávnená vyzvať klienta na vyrovnanie nepovoleného prečerpania, a to aj písomne, pričom určí lehotu na jeho vyrovnanie.
- 2.5.3 Za sumu, o ktorú je účet v nepovolenom prečerpaní, má banka právo účtovať klientovi úroky z nepovoleného prečerpania (označované aj ako sankčné úroky) stanovené bankou, a to odo dňa, keď došlo k nepovolenému prečerpaniu. Ak nie je stanovené inak, úroky z nepovoleného prečerpania banka zúčtuje raz za mesiac, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak posledný kalendárny deň príslušného mesiaca pripadne na nedeľu alebo sviatok, banka úrok z nepovoleného prečerpania zúčtuje k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca. Pri debetnom úročení sa za základ roka počíta rok s 360 dňami.

2.6 Blokovanie finančných prostriedkov

- 2.6.1 Ak nie je v týchto VOP, obchodných podmienkach pre príslušný produkt, v príslušnej zmluve alebo podpisových vzoroch akceptovaných bankou uvedené inak, podpisové vzory k účtu alebo vkladnej knižke zriadené majiteľom účtu alebo vkladnej knižky platia až do okamihu, keď sa banka dozvie, že majiteľ účtu zomrel. Ak sa banka dozvie, že klient zomrel a podpisový vzor k účtu alebo vkladnej knižke stratí platnosť v zmysle predchádzajúcej vety, banka prestane vykonávať príkazy na disponovanie prostriedkami na jeho účte alebo vkladnej knižke, pokiaľ ide o účet alebo vkladnú knižku jedného majiteľa. Banka umožní disponovať prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke podľa pokynov súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. V prípade spoločného účtu alebo spoločnej vkladnej knižky sú oprávnení účtom alebo vkladnou knižkou disponovať ostatní majitelia.
- 2.6.2 Banka zablokuje disponovanie finančnými prostriedkami na účte alebo vkladom na vkladnej knižke klienta v požadovanej výške v prípade:
- a) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie príkazom pohľadávky z účtu v banke nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - b) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie predajom cenných papierov a predložením vkladnej knižky nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - c) rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu,
 - d) vyhlásenia konkurzu na majetok klienta,
 - e) dohody banky a klienta.
- 2.6.3 Banka môže blokovať disponovanie finančnými prostriedkami na účte alebo vkladom na vkladnej knižke klienta na nevyhnutnú dobu:
- a) v prípade, že banka nadobudne dôvodné podozrenie, že peňažné prostriedky na účte alebo na vkladnej knižke sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, alebo že konanie klienta nie je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo týmito všeobecnými obchodnými podmienkami, alebo hrozí bezprostredné spôsobenie škody klientovi,
 - b) z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie alebo podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej platobnej operácie,
 - c) ak na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie peňažných prostriedkov, ktoré v bankou stanovenej lehote nevyrovnal,
 - d) v prípade zvýšenia rizika platobnej neschopnosti klienta,

- e) počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom,
- f) v prípade, že sa banka rozhodne použiť finančné prostriedky na účte a/alebo vkladnej knižke na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi,
- g) na účely opravného zúčtovania,
- h) v prípade novoobjaveného dedičstva.

2.6.4 Banka je oprávnená blokovať pripisovanie finančných prostriedkov na účet a/alebo vkladnú knižku klienta počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom. Banka je oprávnená blokovať pripisovanie finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta aj v prípade, že sa relevantným spôsobom dozvie o smrti majiteľa účtu a/alebo vkladnej knižky.

2.6.5 Klient je povinný banku včas písomne informovať o tom, že finančné prostriedky na jeho účte alebo vklad na jeho vkladnej knižke sú vylúčené alebo nepodliehajú výkonu rozhodnutia, alebo exekúcii. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadne spôsobenú škodu.

2.6.6 Banka je oprávnená zrealizovať príkaz z prostriedkov blokových v rámci exekúcie alebo výkonu rozhodnutia len za predpokladu, že uvedené umožňuje všeobecne záväzný právny predpis a že klient k platobnému príkazu priloží písomnú žiadosť, z ktorej bude zrejmé, že ide o zrealizovanie príkazu z blokových prostriedkov a platobný príkaz spolu s takouto žiadosťou osobne predloží v pobočke banky, kde je príslušný účet vedený.

ČLÁNOK III

Platobné služby a zúčtovanie

3.1 Operácie vykonávané v hotovosti

- 3.1.1 Klient môže vykonávať operácie v hotovosti v mene EUR a v takej cudzej mene, pri ktorej banka vo svojom kurzovom lístu uvádza valutový kurz. Operácie vykonávané v hotovosti je možné vykonať výberom finančných prostriedkov a vkladom finančných prostriedkov v hotovosti v pobočkách banky alebo v obchodných priestoroch banky, ktoré sú určené na vykonávanie hotovostných operácií (tzv. „pobočka s pokladnicou“). Aktuálny zoznam pobočiek s pokladnicou banka zverejňuje na svojej internetovej stránke. Hotovostné operácie v mene EUR je možné vykonávať aj prostredníctvom platobnej karty v bankomatoch banky v rozsahu ich technických možností.
- 3.1.2 Výber hotovosti z účtu alebo vkladnej knižky nad 10.000 EUR, resp. ekvivalent čiastky nad 5 000 EUR v cudzej mene, je možný len za súčasného splnenia nasledovných podmienok:

- a) klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky minimálne dva bankové pracovné dni vopred,
 - b) v okamihu nahlasovania hotovostného výberu má klient na účte alebo vkladnej knižke minimálne čiastku rovnajúcu sa nahlasovanému výberu,
 - c) výber hotovosti v banke počas jedného bankového pracovného dňa neprekročí pri výbere z účtu čiastku 200 000 EUR alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene a pri výbere z vkladnej knižky čiastku 50 000 EUR, alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene (uvedené sa týka aj kumulovaných výberov z jedného účtu alebo jednej vkladnej knižky klienta).
- 3.1.3 Ak klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky viac ako dva bankové pracovné dni vopred, banka tento výber umožní len za predpokladu, že požadovaná čiastka nahlasovaného výberu bude na účte alebo vkladnej knižke minimálne dva bankové pracovné dni pred požadovaným termínom výberu; v opačnom prípade banka hotovostný výber neumožní a dohodne s klientom nové podmienky na výber.
- 3.1.4 Výber hotovosti vyššej čiastky, ako je uvedená v bode 3.1.2. písm. c) tohto článku, môže banka dohodnúť s klientom osobitne.
- 3.1.5 V prípadoch, keď banka zabezpečuje svoju prevádzku prostredníctvom jedného zamestnanca alebo prostredníctvom jedného stáleho pracovníka s hotovosťou, je možné realizovať len jednorazový hotovostný výber alebo vklad v sume do 3 000 EUR, alebo v ekvivalente tejto čiastky v cudzej mene.
- 3.1.6 V prípade hotovostného výberu z účtu v banke debetuje banka účet klienta valutou toho dňa, keď klient vybral finančné prostriedky.
- 3.1.7 V prípade hotovostného vkladu na účet v banke kredituje banka účet klienta valutou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky.
- 3.1.8 V prípade výberu hotovosti z účtu a/alebo vkladnej knižky alebo v prípade rozmieňania hotovosti má banka právo vydať klientovi mince v násobkoch štandardného eurobalenia mincí.
- 3.1.9 Ak sa banka a klient nedohodnú inak, v rámci jedného bankového dňa banka umožní vykonať vklad hotovosti na účet a/alebo vkladnú knižku, ak:
- a) suma všetkých vkladov prijatých na všetky účty a/alebo vkladné knižky dotknutého klienta za daný pracovný deň neprekročí sumu 50 000 EUR (vrátane) alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene a/alebo
 - b) suma všetkých vkladov na všetky účty uskuťtčnené jedným vkladateľom prostredníctvom bankomatu za daný pracovný deň neprekročí sumu 10 000 EUR (vrátane).

3.2 Operácie vykonávané bezhotovostne – všeobecne

- 3.2.1 Klient môže vykonávať bezhotovostné platobné operácie vrátane prevodu finančných prostriedkov z účtu alebo na účet priamo, ako aj cez tretie strany prostredníctvom:
- a) jednorazového alebo trvalého príkazu, a to formou príkazu na úhradu alebo príkazu na SEPA inkaso.
 - b) platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.
- 3.2.2 Platobný príkaz (ďalej aj „príkaz“) musí klient predložiť buď písomne v listinnej forme na formulári banky v pobočke banky (ak sa na tieto účely nedohodne s bankou inak), alebo ich môže predložiť elektronicky využitím bankových služieb k účtu, ktoré sa poskytujú prostredníctvom elektronických komunikačných médií. V prípade papierového formulára, formulár musí byť kompletne, čitateľne a bezchybne vyplnený. Po podpísaní príkazu klientom a jeho odovzdaní banke zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov v ňom uvedených klient.
- 3.2.3 Údaje vo formulári nie je možné prepisovať. Opravu dátumu splatnosti vo formulári príkazu môže banka akceptovať len v tom prípade, že klient alebo nim splnomocnená osoba pred pracovníkom banky prečiarkne chybný údaj, čitateľne uvedie správny údaj a k opravovanému údaju pripojí dátum a svoj podpis. Banka pri prevzatí príkazu nevykonáva vecnú kontrolu údajov vo formulári ani formálnu kontrolu úplnosti klientom uvedených údajov. Banka pri prevzatí príkazu len overí oprávnenie osoby oprávnenej na predloženie a zadanie platobného príkazu. Banka je však oprávnená v prípadoch uvedených v nasledujúcej vete ešte príkaz dodatočne verifikovať a opakovane overiť autorizáciu príkazu. Banka spravidla dodatočne verifikuje a opakovane overí autorizáciu príkazu predloženého v pobočke v prípade, ak výška zamýšľaného prevodu prekročí bankou nastavenú hodnotu, pri ktorej môže vzniknúť vyššie riziko vykonania neautorizovaného, podvodne podaného alebo inak neoprávneného platobného príkazu, resp. prevodu alebo v prípade, ak potreba dodatočnej verifikácie, resp. opakovaného overenia vznikne z iných dôvodov hodných osobitného zreteľa, najmä z dôvodov predchádzania a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Klient je povinný strpieť, resp. umožniť takúto verifikáciu, resp. overenie, a potvrdiť banke verifikáciu, resp. autorizovanie tohto platobného príkazu telefonicky, prípadne inak prostredníctvom iných elektronických komunikačných médií. Banka vykoná maximálne 2 pokusy o verifikáciu, resp. overenie autorizácie platobného príkazu v priebehu toho istého dňa podľa kontaktných údajov dohodnutých s klien-

tom pre dotknutý účet. Ak nebude možné platobný príkaz dodatočne verifikovať, resp. opakovane overiť, a teda sa banke nepodari vykonať verifikáciu, resp. overenie v zmysle týchto VOP, banka má právo odmietnuť zrealizovanie tejto platby a vykonanie platobného príkazu. Banka sa však zaväzuje bezodkladne informovať klienta o nezrealizovaní takéhoto platobného príkazu.

- 3.2.4 Ak má klient v banke zriadený podpisový vzor, musí byť podpis klienta na príkaze zhodný s týmto podpisovým vzorom.
- 3.2.5 V prípade platby v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) znáša platiteľ poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa a príjemca znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu (tzv. platobná inštrukcia „SHA“, prípadne tiež „SLEV“).
- 3.2.6 V prípade platby mimo krajín EHP platiteľ môže uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo „OUR“. V prípade, že platiteľ uvedie v príkaze inú platobnú inštrukciu ako „SHA“ alebo „OUR“ alebo neuvedie žiadnu platobnú inštrukciu na úhradu poplatkov, bude príkaz zrealizovaný s platobnou inštrukciou „SHA“.
- 3.2.7 Banka prijíma príkazy len počas otváracích hodín s výnimkou príkazov doručovaných vo forme technických nosičov a prenosov dát, na ktoré sa vzťahujú obchodné podmienky pre príslušný produkt a podmienky dohodnuté v zmluve s bankou. Klient dáva banke príkaz písomne. Jeho doručenie je možné poštou alebo vo forme iných technických nosičov a prenosov dát, ak je takýto spôsob doručovania upravený v zmluve. Banka je oprávnená odmietnuť prijať a vykonať príkaz, ktorý nespĺňa náležitosti uvedené v bodoch 3.2.2, 3.3.1, alebo 3.4.1 týchto VOP. V prípade, že je platobný príkaz predložený platiteľom v listinnej forme, môže banka predĺžiť lehotu na vykonanie prevodu o jeden bankový pracovný deň. Klient môže uviesť dátum splatnosti príkazu maximálne do 60 kalendárnych dní odo dňa doručenia platobného príkazu banke cez elektronické služby. Ak bude v príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti ako 60 kalendárnych dní odo dňa doručenia príkazu banke, banka je oprávnená takýto príkaz nezrealizovať. V prípade predloženia platobného príkazu v pobočke alebo prostredníctvom služby **DIALOG Live** môže klient uviesť dátum splatnosti príkazu maximálne do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia platobného príkazu banke.
- 3.2.8 Banka realizuje príkazy za predpokladu, že v deň splatnosti príkazu klient zabezpečí dostatočné finančné krytie na účte, z ktorého má byť suma odpísaná. Na účely realizácie platobných príkazov sa za dostatočné finančné krytie považuje taký stav finančných prostriedkov na účte klien-

ta, ktorý je v momente spracovania k dispozícii, a to minimálne vo výške sumy platobného príkazu vrátane poplatkov banky.

- 3.2.9 Ak nemá klient v deň splatnosti platobného príkazu dostatok finančných prostriedkov na účte, realizuje banka príkaz len vtedy, ak je to v zmluve medzi klientom a bankou výslovne dohodnuté. V takomto prípade sa práva a povinnosti banky a klienta riadia zmluvou o úvere.
- 3.2.10 Ak bolo banke doručených viacero príkazov s rovnakým dátumom splatnosti, alebo hromadné príkazy, a na účte klienta nie je dostatočné finančné krytie, je banka oprávnená rozhodnúť, v akom poradí a ktoré platby zrealizuje.
- 3.2.11 Banka zrealizuje príkaz v bankový pracovný deň, ktorý je na príkaze vyznačený ako dátum splatnosti. Ak sa deň splatnosti a okamih prijatia príkazu zhodujú a klient doručí banke príkaz po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený do cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v deň doručenia príkazu. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v prvý bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po doručení príkazu.
- 3.2.12 Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený do pobočky banky do cut-off time najneskôr v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu platby v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti. V prípade platby v rámci banky (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz do cut-off time toho dňa, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v tento deň. Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený do pobočky banky po cut-off time v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň po dni splatnosti. V prípade platby v rámci banky (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz po cut-off time v deň, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 3.2.13 Banka má právo odmietnuť vykonanie platobnej operácie, ak existuje dôvodné podozrenie, že je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi

predpismi alebo dobrými mravmi, alebo sú údaje natoľko chybné alebo nečitateľné, že platobnú operáciu nie je možné realizovať.

- 3.2.14 Banka je oprávnená nezrealizovať platobný príkaz na úhradu alebo inkaso v prípade, že na krajinu príjemcu platby, banku príjemcu platby alebo príjemcu platby je vyhlásené moratórium, embargo alebo existuje podozrenie, že platba bude blokována oprávnenými osobami v zahraničí, taktiež z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie, podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej operácie.
- 3.2.15 Banka pripíše platbu na číslo účtu uvedené v príkaze. Banka je oprávnená nepripísať úhradu v prospech účtu klienta v prípade nezhody čísla účtu s jeho názvom, ako aj v prípade, ak údaje o platiteľovi nie sú úplné alebo dostatočné podľa predpisov o prevencii, vyšetrovaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 3.2.16 Banka je oprávnená pred vykonaním príkazov klienta overiť si ich vierohodnosť, a to elektronickými komunikačnými médiami alebo telefonicky. V prípade nejasných inštrukcií od klienta postupuje banka podľa charakteru prípadu s obvyklou odbornou starostlivosťou. Ak má banka vykonať platbu na základe akreditívu, úverovej zmluvy alebo inej žiadosti, vyplatí ich tomu, koho bude po dôkladnom preskúmaní považovať za oprávneného na prijatie platby.
- 3.2.17 Banka prijíma v prospech klienta finančné prostriedky a pripisuje ich na jeho účet. Banka je oprávnená znížiť sumu platobnej operácie o svoje poplatky predtým, než finančné prostriedky pripíše na účet príjemcu. Klient súhlasí s tým, že po ukončení právneho vzťahu s bankou a zrušení jeho účtu je banka oprávnená finančné prostriedky určené pôvodne na tento zrušený účet klienta pripísať na iný účet klienta vedený v banke, prípadne na účet klienta vedený v inej banke, a ak to nie je možné, vráti platbu späť odosielateľovi.
- 3.2.18 Ak bolo v príkaze uvedené neexistujúce bankové spojenie alebo z iného dôvodu nemohla byť platba zúčtovaná a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platbu vráti, banka buď pripíše túto platbu späť na účet platiteľa, alebo ak to nie je možné, vyžiada si od klienta nové inštrukcie.
- 3.2.19 Doručením platobného príkazu klienta, ktorý spĺňa všetky náležitosti uvedené v týchto VOP alebo dojednané medzi bankou a klientom, do banky, klient udeľuje banke súhlas na vykonanie platobnej operácie alebo viacerých platobných operácií. Tento súhlas môže klient odvolať iba do okamihu prijatia platobného príkazu, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Klient nesmie odvolať platobný príkaz po okamihu jeho prijatia bankou, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Po lehotách

uvedených v týchto VOP možno príkaz odvolať len na základe dohody medzi bankou a klientom.

- 3.2.20 Ak klient uviedol nesprávny jedinečný identifikátor, banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie. Banka v takomto prípade vynaloží primerané úsilie, aby sa suma platobnej operácie vrátila platiteľovi, pričom si za túto službu môže účtovať poplatok.
- 3.2.21 Banka a klient sa dohodli, že ak je banka účastníkom viacerých platobných systémov, je oprávnená vybrať platobný systém, prostredníctvom ktorého vykoná platobnú operáciu.
- 3.2.22 Ak banka dostane informáciu o platbe pred dňom, keď banka reálne prijme na svoj účet finančné prostriedky, takéto platby môže banka spracovať v prospech účtu klienta v deň prijatia informácie o platbe/transakcii, pričom reálne pripísanie finančných prostriedkov na účet klienta sa uskutoční v deň prijatia finančných prostriedkov na účet banky.
- 3.2.23 Banka má právo skúmať súlad názvu príjemcu platobnej operácie s názvom majiteľa účtu. Banka nie je povinná pripísať úhradu na účet, ktorý sa svojím pomenovaním či inými znakmi líši od údajov o účte prijatých v rámci platobného príkazu od platiteľa úhrady, a to najmä z dôvodov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. V prípade nesúladu názvu príjemcu platobnej operácie s názvom majiteľa účtu príjemcu je banka oprávnená sumu platobnej operácie pripísať na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze alebo vrátiť platbu späť banke platiteľa. Za prípadnú škodu tým spôsobenú banka nezodpovedá.
- 3.2.24 Banka nezodpovedá za konverzie mien vykonané inými poskytovateľmi platobných služieb.
- 3.2.25 Banka umožní disponovať pripísanou sumou platobnej operácie v ten istý pracovný deň, keď bola suma platobnej operácie pripísaná na účet banky, alebo v pracovný deň, v ktorom bola banke doručená informácia od korešpondenčnej banky o tom, že finančné prostriedky má táto banka k dispozícii. Platobná operácia prijatá po cut-off time bude pripísaná na účet príjemcu v nasledujúci pracovný deň s valútou toho dňa, keď bola platba pripísaná na účet banky. Tento bod sa nevzťahuje na SEPA okamžité platby.

3.3 SEPA platba

- 3.3.1 Príkaz musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, sumu prevodu, označenie meny EUR (ak označenie meny chýba, prevod sa považuje za prevod v mene EUR), dátum splatnosti, podpis klienta, miesto a dátum vyhotovenia príkazu a v prípade prevodov mimo SR aj meno príjemcu. Príkaz môže obsahovať aj iné bankou stanovené údaje. Ak príkaz neobsahuje údaje

uvedené v tomto bode, banka príkaz zamietne. Ak niektorý príjemca vyžaduje, aby príkaz obsahoval aj variabilný a/alebo špecifický symbol alebo referenciu platiteľa, klient je povinný uviesť v príkaze aj tieto údaje.

- 3.3.2 Pri uvedení čísla účtu v tvare IBAN je banka oprávnená vykonať kontrolu zhody s identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. V prípade nezhody medzi číslom účtu v tvare IBAN a identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu má banka právo odmietnuť vykonať platobný príkaz pri prevode v mene EUR do SR. Banka akceptuje číslo účtu v tvare IBAN výlučne v na to určenej časti formulára. Ak bude príkaz obsahovať variabilný symbol a/alebo špecifický symbol a/alebo konštantný symbol a zároveň referenciu platiteľa, banka uvedie v prípade platby v rámci Slovenskej republiky variabilný a/alebo špecifický a/alebo konštantný symbol a v prípade platby mimo Slovenskej republiky referenciu platiteľa.
- 3.3.3 Platobné príkazy prevzaté bankou sú spracované (t. j. prevedené a pripísané) v ten istý bankový pracovný deň v prípade platieb v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody). V prípade platieb medzi dvomi poskytovateľmi platobných služieb zapojených do SEPA je banka povinná odovzdať podklady sprostredkujúcej inštitúcii tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy platby na účet banky príjemcu najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu platiteľa.
- 3.3.4 Platba do banky príjemcu, ktorá sa nachádza v oblasti SEPA, do krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP), musí obsahovať aj adresu platiteľa. Ak SEPA platba neobsahuje údaj uvedený v tomto bode, banka platbu zamietne.

3.4 SEPA okamžitá platba

- 3.4.1 Príkaz musí obsahovať číslo účtu platiteľa a príjemcu v tvare IBAN, v prípade platieb mimo SR aj názov účtu príjemcu a okrem prípadov, ak banka umožňuje zadávať príkazy aj bez uvedenia platobnej inštrukcie „poplatky iných bánk znáša príjemca“, t. j. SHA, prípadne aj SLEV, musí príkaz obsahovať aj túto platobnú inštrukciu. Ak príkaz nebude obsahovať niektorý z vyššie uvedených údajov, banka takýto prevod odmietne.
- 3.4.2 SEPA okamžitú platbu je možné zadať iba cez bankou určené platobné prostriedky, teda cez bankou vybrané Základné a Doplnkové služby v mysle Obchodných podmienok Tatra banky, a. s., k elektronickému bankovníctvu. Po odoslaní platby klientom do banky nie je možné transakciu odvolať ani disponovať finančnými prostriedkami vo výške zadanej platby a poplatku

za zrealizovanie SEPA okamžitej platby. Banka má právo blokovat finančné prostriedky vo výške podľa predchádzajúcej vety až do prijatia správy o potvrdení zrealizovania transakcie v banke príjemcu.

- 3.4.3 Banka má právo SEPA okamžitú platbu zrealizovať ako SEPA platbu podľa bodu 3.3. vyššie, a to najmä v prípade, ak suma platby prekročí bankou stanovený limit pre SEPA okamžité platby, ďalej v prípadoch, ak nastane ktorýkoľvek z dôvodov znemožňujúcich vykonanie SEPA okamžitej platby uvedených v týchto VOP alebo v prípade iných prekážok na strane banky príjemcu, alebo ak nastane iný bankou vopred nepredvídateľný dôvod. Banka má právo prednostne nastaviť spôsob zrealizovania transakcie.
- 3.4.4 SEPA okamžitú platbu nie je možné realizovať ani v prípade bankou platiteľa a/alebo bankou príjemcu avizovaných technických odstávok a údržby systémov banky platiteľa a/alebo banky príjemcu. O plánovaných výpadkoch a technických odstávkach na svojej strane informuje banka klienta na svojich internetových stránkach, prípadne prostredníctvom služby **DIALOG Live**.
- 3.4.5 Banka spracuje odoslanie SEPA okamžitej platby z účtu platiteľa počas bankového pracovného dňa pre SEPA okamžité platby, pričom deň zúčtovania na účte platiteľa bude deň, keď platiteľ SEPA okamžitú platbu odoslal. Banka spracuje prijatie SEPA okamžitej platby na účet príjemcu počas bankového pracovného dňa pre SEPA okamžité platby, pričom deň zúčtovania finančných prostriedkov na účte príjemcu je deň, keď banka platbu prijala. Po prijatí SEPA okamžitej platby môže príjemca disponovať finančnými prostriedkami okamžite.
- 3.4.6 Banka má právo kedykoľvek dočasne pozastaviť alebo aj ukončiť poskytovanie možnosti zadávania SEPA okamžitých platieb.

3.5 Ostatné prevody

- 3.5.1 Platobný príkaz, ktorý nespĺňa kritériá SEPA platby ani SEPA okamžitej platby, musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, názov účtu príjemcu (prípadne aj adresu príjemcu), sumu platby, označenie meny, dátum splatnosti, určenie osoby, ktorá znáša poplatky iných poskytovateľov platobných služieb (poplatky banky znáša vždy klient banky), kontakt na klienta, podpis klienta a miesto a dátum vyhotovenia príkazu.
- 3.5.2 Príkazy prijaté bankou do termínu cut-off time sú spracované v ten istý deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa uskutoční spotovou valutou platnou pre deň spracovania. Príkazy prijaté bankou po termine cut-off time sú spracované v nasledujúci bankový pracovný deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa usku-

toční spotovou valutou platnou pre nasledujúci bankový pracovný deň. V prípade, že banka nemá priame swiftové spojenie s vykonávacou inštitúciou príjemcu, predlžuje sa lehota na vykonanie príkazu do zahraničia a v rámci Slovenskej republiky v cudzej mene o čas nevyhnutný na realizáciu platby.

- 3.5.3 Úhrady (platby) v cudzej mene v rámci banky (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou do termínu cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v deň prijatia platobného príkazu. Úhrady v cudzej mene v rámci banky (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou po termíne cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v bankový pracovný deň nasledujúci po dni prijatia platobného príkazu.
- 3.5.4 Úhrady (platby) v mene EUR v rámci krajín EHP sa spracujú v prospech účtu klienta v deň, keď boli finančné prostriedky pripísané na účet banky. Úhrady v mene EUR mimo krajín EHP, úhrady v mene členských štátov EÚ a EHP a úhrady v cudzej mene sa spracujú v prospech účtu klienta maximálne v lehote štyroch bankových pracovných dní, odkedy boli finančné prostriedky pripísané na účet banky.
- 3.5.5 Banka má právo konvertovať operácie v inej mene, než v akej je účet vedený, na ľarchu alebo v prospech týchto účtov v iných menách, a to podľa kurzového lístka banky platného v momente spracovania. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente do 30 000 EUR uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka platného pre deň spracovania pre operácie v objeme do 30 000 EUR. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente nad 30 000 EUR vrátane, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka platného pre deň nasledujúci po dni spracovania, alebo banka môže, to aj bez osobitnej dohody s klientom, poskytnúť pre klienta výhodnejší kurz ako kurz daného dňa alebo kurz nasledujúceho dňa. Rovnako sa banka môže v prípade platby v cudzej mene v ekvivalente nad 30 000 EUR (vrátane) s klientom osobitne dohodnúť na akomkoľvek inom kurze.
- 3.5.6 Ak pri platbách zo zahraničia a v rámci Slovenskej republiky banka umožní klientovi čerpať peňažné prostriedky bezprostredne po ich pripísaní na účet klienta, za čerpanie prostriedkov pred uplynutím spotovej valuty banka účtuje klientovi debetné úroky.
- 3.5.7 Banka je oprávnená zaťažiť účet klienta sumou rovnajúcou sa sume pripísanej platby v prípade, že banka nedostala na svoj účet od poskytovateľa platobných služieb platiteľa finančné prostriedky k predmetnej platbe alebo v prípade, ak banka dostane od poskytovateľa platobných služieb platiteľa požiadavku na storno platby do dňa valuty vrátane.

- 3.5.8 V prípade nezhody medzi názvom a adresou banky príjemcu a BIC banky príjemcu, prípadne nezhody medzi BIC a účtom príjemcu platby, zrealizuje banka platobnú operáciu na základe BIC banky príjemcu.

3.6 Trvalý príkaz

- 3.6.1 Klient môže zadať banke pokyn na realizáciu série platobných príkazov v prospech toho istého príjemcu formou trvalého príkazu, takýto pokyn ale nemôže zadať prostredníctvom tretích strán. Trvalý príkaz je účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.6.2 Ak klient požiadava o zmenu údajov v trvalom príkaze počas opakovania trvalého príkazu, takáto zmena údajov bude účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.6.3 Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie trvalého príkazu je uvedený v Sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.6.4 Ak prípadne dátum splatnosti trvalého príkazu na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpíše sumu prevodu v predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 3.6.5 Klient môže odvolať súhlas na vykonanie trvalého príkazu do konca pracovného dňa, ktorý predchádza dátumu splatnosti trvalého príkazu, pričom banka nezrealizuje platobné operácie nasledujúce po okamihu odvolania trvalého príkazu, a tým aj súhlasu na jeho vykonanie.

3.7 SEPA inkaso

- 3.7.1 SEPA inkaso banka realizuje z bežného účtu klienta vedeného v mene EUR.
- 3.7.2 Klient môže udeliť priamo príjemcovi platby Mandát pre SEPA inkaso v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso alebo Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso. Prijemca je oprávnený predložiť banke príkaz na SEPA inkaso len za predpokladu, že disponuje Mandátom pre SEPA inkaso od platiteľa.
- 3.7.3 Klient môže dať banke súhlas s inkasom/mandátom finančných prostriedkov zo svojho účtu v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso.
- 3.7.4 Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, predkladá Mandát pre SEPA inkaso len príjemcovi platby. Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, je klient povinný predložiť banke súhlas s inkasom/mandátom, a to najneskôr v bankový pracovný deň

- predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso od príjemcu platby.
- 3.7.5 Kým sa klient s bankou nedohodne inak, platí pre bežné účty v mene EUR Úroveň 2 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso a pre bežné účty v iných menách Úroveň 3 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso.
- 3.7.6 Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso si môže klient dohodnúť s bankou písomne v pobočke banky pri otvorení bežného účtu alebo kedykoľvek počas trvania zmluvy o príslušnom bežnom účte klienta. Klient je oprávnený meniť Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso, pričom účinnosť takejto zmeny je najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po doručení písomnej žiadosti klienta o zmenu Úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso do pobočky banky. Klient je oprávnený požiadať o zablokovanie realizovania akýchkoľvek príkazov na SEPA inkaso od určených príjemcov (tzv. nežiaduci príjemca). V takomto prípade je klient povinný uviesť presné CID nežiaduceho príjemcu, inak banka nezodpovedá za riadne blokovanie realizovania príkazov od nežiaduceho príjemcu.
- 3.7.7 Súhlas s inkasom/mandátom udelený banke je účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.7.8 Ak klient súhlasil s inkasom v prospech niektorého z príjemcov inkasa, je súhlas s inkasom platný a účinný aj v prípade zmeny čísla účtu tohto príjemcu inkasa. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla príjemcovi inkasa všetky informácie o klientovi potrebné na realizáciu inkasa.
- 3.7.9 Ak nie je s klientom dohodnuté inak, môže klient dať súhlas s inkasom/mandátom maximálne do hodnoty 10 000 000 EUR.
- 3.7.10 Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na svojom účte najneskôr do ukončenia bankového pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti SEPA inkasa, aby SEPA inkaso mohlo byť vykonané riadne a včas tak, aby po jeho realizácii účet klienta nevykazoval nepovolené prečerpanie. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta banka SEPA inkaso nezrealizuje. O vykonanom SEPA inkase informuje banka klienta vo výpise z účtu.
- 3.7.11 Príkaz príjemcu inkasa na vykonanie jednorazového SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr dva pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. Prvý príkaz príjemcu inkasa na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr dva pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa a každý ďalší príkaz na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr dva pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. V opačnom prípade banka nie je povinná príkaz na SEPA inkaso vykonať. Príkaz príjemcu inkasa na vykonanie SEPA inkasa banka odmieta, ak dátum splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu.
- 3.7.12 Súhlas s inkasom/mandátom je možné zrušiť bez uvedenia dôvodu, ak nie je dohodnuté inak. Zrušenie súhlasu s inkasom/mandátom je účinné najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň po jeho doručení banke. Súhlas s inkasom/mandátom zanikne v prípade, že po dobu 36 mesiacov dotknutý príjemca nepredloží banke žiadny príkaz na SEPA inkaso.
- 3.7.13 Ak klient požiada o zmenu údajov v súhlase s inkasom/mandátom, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.7.14 Ak prípadne dátum splatnosti SEPA inkasa na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpiše sumu prevodu z účtu platiteľa v nasledujúci pracovný deň s valutou uvedenou v SEPA inkase.
- 3.7.15 Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie súhlasu s inkasom/mandátom je uvedený v Sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.7.16 Súhlas s inkasom doručený banke do dňa účinnosti týchto VOP zostáva naďalej platný a považuje sa za súhlas s inkasom/mandátom v zmysle týchto VOP.
- 3.7.17 Sepa inkaso musí obsahovať aj adresu platiteľa SEPA inkasa, ak sa banka platiteľa SEPA inkasa nachádza v oblasti SEPA a smeruje do krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru EHP). Ak SEPA inkaso neobsahuje údaj uvedený v tomto bode, banka inkaso zamietne.
- 3.7.18 Banka má právo na zúčtovanie nákladov za vrátenie/nezrealizovanie SEPA inkasa priamo pri realizácii transakcie.
- ### 3.8 Opravné zúčtovanie
- 3.8.1 Banka je zodpovedná za správne vykonanie platobnej operácie za predpokladu, že klient splní všetky podmienky a povinnosti stanovené v týchto VOP, v osobitných obchodných podmienkach, ak sa vzťahujú na vykonanie platobnej operácie, a všeobecne záväzných právnych predpisoch. Na žiadosť klienta banka vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhladala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a oznámi mu výsledok.
- 3.8.2 Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa preukáže platiteľovi alebo poskytovateľovi platobných služieb príjemcu, že poskytovateľovi platobných služieb príjemcu bola doručená suma platobnej operácie v lehote podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie je zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu voči príjemcovi.

- 3.8.3 Ak ide o úhradu, keď poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky, banka opraví bez zbytočného odkladu chybné zúčtovanie, a to buď z vlastného podnetu, ak chybné zúčtovala peňažné prostriedky na účte klienta, alebo z podnetu iného poskytovateľa platobných služieb, ktorý oznámil svoje chybné zúčtovanie. Nárok na náhradu škody tým nie je dotknutý.
- 3.8.4 Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a ak je to možné, docieli na účte platiteľa stav, ktorý by zodpovedal stavu, ako keby sa chybná platobná operácia vôbec nevykonala.
- 3.8.5 Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb príjemcu zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu umožní príjemcovi disponovať sumou platobnej operácie a ak je to možné, pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu.
- 3.8.6 Ak bola v prospech účtu klienta pripísaná platba zo zahraničia a zahraničná banka žiada o vrátenie platby, banka kontaktuje klienta a žiada ho o súhlas s vrátením platby. Ak banka od klienta dostane takýto súhlas, je oprávnená zaťažiť jeho účet sumou pripísanou v prospech jeho účtu spätne pôvodným dňom pripísania platby. Ekvivalent vrátenej sumy v cudzej mene závisí od kurzu platného v deň vrátenia platby.
- 3.8.7 Banka nevykoná opravné zúčtovanie, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie prevodu zapríčinil svojou chybou klient. V takomto prípade má klient právo požiadať banku o súčinnosť pri sprostredkovaní vrátenia finančných prostriedkov alebo poskytnutí údajov na identifikáciu príjemcu.
- 3.8.8 Opravné zúčtovanie nie je možné vykonať, ak poskytovateľom platobných služieb príjemcu chybné vykonanej úhrady je Štátna pokladnica. V takomto prípade banka (ak zapríčinila chybné vykonanie úhrady) požiada Štátnu pokladnicu o zabezpečenie vrátenia sumy chybné vykonanej úhrady. Ak príjemca takejto úhrady nedá Štátnej pokladnici súhlas na vrátenie chybné vykonanej úhrady, Štátna pokladnica poskytne banke identifikačné údaje príjemcu.
- 3.8.9 Ak budú voči klientovi v dôsledku nevykonania alebo chybného vykonania platobnej operácie spôsobenej bankou uplatňované poplatky alebo úroky, bude ich znášať banka.

3.9 Reklamácie

- 3.9.1 Klient je oprávnený uplatniť reklamáciu písomne – poštovým doručením alebo ústne počas

celej prevádzky v ktorejkoľvek pobočke banky, pričom reklamáciu je klient oprávnený podať aj telefonicky prostredníctvom aktivovanej služby **DIALOG Live** alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie, pokiaľ je taká možnosť prístupná. Banka je povinná uplatnenú reklamáciu prijať a rozhodnúť o jej oprávnenosti v lehotách určených právnym predpisom a/alebo reklamačným poriadkom. V prípade ich rozdielného určenia platia vždy kratšie lehoty. V prípade podania reklamácie klienta písomnou formou v pobočke banka ihneď priamo v pobočke písomne potvrdí uplatnenie reklamácie. V prípade podania reklamácie prostredníctvom služby **DIALOG Live**, pri ktorom si klient zvolí spôsob informovania o vybavení reklamácie na adresu elektronickej pošty, resp. do **Internet** bankingu/mobilnej aplikácie, banka informuje klienta bez zbytočného odkladu po prijatí reklamácie na klientom uvedenú adresu elektronickej pošty, resp. do **Internet** bankingu/mobilnej aplikácie. Inak banka potvrdí uplatnenie reklamácie najneskôr spolu s písomným potvrdením o vybavení reklamácie.

- 3.9.2 Banka je povinná prijať reklamáciu vzťahujúcu sa na poskytovanie platobných služieb v štátnom jazyku alebo v jazyku, v ktorom sú vyhotovené tieto VOP, zmluva o jednorazovej platobnej službe alebo zmluva o vydávaní elektronických peňazí.

- 3.9.3 Pri reklamovaní transakcie realizovanej platobnou kartou môže byť klient vyzvaný bankou na súčinnosť pri preukázaní jeho nároku na vrátenie alebo opravu transakcie uskutočnenej platobnou kartou, pričom je povinný túto súčinnosť poskytnúť, inak sa môže stať, že banka obchodníka, ak to vyplýva z ostatných okolností vybavovania reklamácie a dôkazov predložených zo strany samotného obchodníka, odmietne vybavenie reklamácie v prospech klienta, resp. odmietne vrátenie alebo opravu transakcie z tohto dôvodu.

- 3.9.4 Banka ako poskytovateľ platobných služieb pri reklamacii platobnej služby rozhodne o oprávnenosti reklamácie bezodkladne, najneskôr však do 15 pracovných dní odo dňa doručenia reklamácie podľa bodu 3.8.1 VOP. Ak je to odôvodnené a lehotu 15 pracovných dní nie je možné dodržať, banka je povinná poskytnúť klientovi predbežnú odpoveď s uvedením dôvodov oneskorenia odpovede na reklamáciu a termín konečnej odpovede. Lehota na doručenie konečnej odpovede nesmie presiahnuť 35 pracovných dní a v prípade zložitých prípadov týkajúcich sa platobnej služby poskytnutej v inej mene ako v mene EUR alebo v mene zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru, resp. v prípade platobnej služby v akejkoľvek mene mimo Európskeho hospodárskeho priestoru v zložitých prípadoch 6 mesiacov.

- 3.9.5 Banka informuje klienta o vybavení reklamácie písomne v potvrdení o vybavení reklamácie, ktoré banka doručuje bez zbytočného odkladu na adresu elektronickej pošty uvedenú v reklamácií alebo do **Internet** bankingu/mobilnej aplikácie alebo na korešpondenčnú adresu evidovanú bankou vrátane adresy elektronickej pošty alebo **Internet** bankingu/mobilnej aplikácie, inak na poslednú známu adresu klienta, a to v tu uvedenom poradí. Klient môže byť o vybavení reklamácie informovaný aj iným spôsobom alebo s osobitnou adresou na doručenie, pokiaľ to bolo s bankou dohodnuté pri podaní reklamácie alebo je reklamácií v plnej miere vyhovie a klient s takouto formou vybavenia súhlasil.
- 3.9.6 Ak nie je v týchto obchodných podmienkach alebo v reklamačnom poriadku banky uvedená kratšia lehota, reklamácie, ktoré klient namieta proti výpisom z účtu, dokladom o uzávierkach, dokladom o platobných operáciách a iným písomným dokladom banky, musia byť uplatnené v lehote 15 dní po doručení reklamovaných písomností.
- 3.9.7 Klient je povinný oznámiť banke nedostatky v zúčtovaní, prípadne nezúčtovaní platne vykonaných príkazov a uplatniť požiadavky na ich odstránenie najneskôr do trinástich mesiacov od ich vzniku. Uplynutím tejto lehoty zaniká jeho nárok na prípadnú náhradu škody, ktorý by mu včasným uplatnením prípadne vznikol.
- 3.9.8 V prípade zistenia neautorizovanej platobnej operácie banka bezodkladne vráti klientovi sumu tejto neautorizovanej platobnej operácie, a to najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako takúto neautorizovanú platobnú operáciu zistila alebo bola o nej informovaná, a to vrátane pripísania finančných prostriedkov na účet platiteľa s dátumom pripísania nie neskorším, ako je dátum, keď bola suma neautorizovanej platobnej operácie odpísaná z platobného účtu platiteľa a ak to bude možné, docieli taký stav na účte klienta, ktorý by zodpovedal stavu, akoby sa neautorizovaná platobná operácia vôbec nevykonala. Lehota podľa prvej vety sa neuplatní, ak banka má dôvodné podozrenie, že platiteľ konal podvodným spôsobom, pričom bezodkladne tieto dôvody písomne oznámi Národnej banke.
- 3.9.9 Lehota na podanie žiadosti klienta o vrátenie finančných prostriedkov autorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu (t. j. žiadosti o vrátenie podľa bodu 3.8.14 týchto OP) je osem týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta. Banka vybaví takúto žiadosť klienta zákonným spôsobom v lehote 10 pracovných dní odo dňa prijatia žiadosti.
- 3.9.10 V prípade neoprávnenej reklamácie uplatňovanej proti poskytovaniu platobných služieb v mene nečlenského štátu Európskej únie v rámci EHP a/alebo v akejkoľvek mene pri platobnej službe poskytovanej mimo EHP, má banka nárok na náhradu účelne vynaložených nákladov spojených s vybavením reklamácie.
- 3.9.11 V prípade, ak je z podania klienta zrejmé alebo banka nad akúkoľvek pochybnosť zistí, že nejde o reklamáciu týkajúcu sa správnosti kvality poskytovaných platobných služieb (teda napr. nedostatok v zúčtovaní, prípadne nezúčtovanie platne prijatého príkazu, riešenie neautorizovaných platobných operácií a pod.) a/alebo nejde ani o uplatnenie zodpovednosti banky za vady iných produktov a služieb banky, banka takéto podanie môže pokladať za žiadosť o poskytnutie dodatočných informácií a má nárok na úhradu poplatkov a iných nákladov účelne vynaložených na zistenie dodatočných informácií pre klienta nad rámec štandardnej informačnej povinnosti banky.
- 3.9.12 V prípade, že klient požívajúci ochranu spotrebiteľa nesúhlasí so spôsobom vybavenia reklamácie v odvolaní podľa Reklamačného poriadku, alebo jeho podnet nebol vybavený včas, je oprávnený v tej istej veci podať návrh na príslušný subjekt alternatívneho riešenia sporov podľa zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov. Zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva SR na internetovej stránke: www.mhsr.sk. Slovenská banková asociácia ako subjekt alternatívneho riešenia sporov medzi bankami a ich klientmi – spotrebiteľmi, zriadila na tento účel samostatný inštitút alternatívneho riešenia sporov s názvom Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie, so sídlom: BLUMENTAL OFFICE I., Mýtna 48, 811 07 Bratislava. Viac informácií o riešení sporov týmto subjektom nájdete na stránke: www.institutars.sk
- 3.9.13 Klient má nárok na vrátenie finančných prostriedkov pri autorizovanej platobnej operácii vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu, ak v čase autorizácie nebola určená konkrétna suma platobnej operácie a suma platobnej operácie presahuje sumu, ktorú by mohol platiteľ odôvodnene očakávať vzhľadom na jeho zvyčajné predchádzajúce výdavky, podmienky uvedené v zmluve s klientom a okolnosti súvisiace s platobnou operáciou.
- 3.9.14 Klient nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov podľa bodu 3.8.13, ak
- a) udelil svoj súhlas s vykonaním platobnej operácie priamo svojej banke a
- b) informácie o konkrétnej sume budúcej platobnej operácie sa platiteľovi poskytli alebo sprístupnili dohodnutým spôsobom najmenej štyri týždne pred dátumom odpísania sumy

platobnej operácie zo strany banky alebo príjemcu, ak to bolo možné.

ČLÁNOK IV Spoločné ustanovenia

4.1 Zabezpečenie záväzkov

- 4.1.1 Pohľadávky banky môžu byť zabezpečené nehnuteľnými a hnutelnými vecami alebo právami (vrátane pohľadávok) a inými majetkovými hodnotami, bytmi a nebytovými priestormi (ďalej aj „predmet zabezpečenia“), ak to umožňujú príslušné právne predpisy, alebo ak to pripúšťa ich povaha, resp. účel, na ktorý je predmet zabezpečenia určený.
- 4.1.2 Banka má právo od klienta alebo od osoby, ktorá poskytla zabezpečenie, žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia, alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa jej uváženia alebo zistenia poklesla hodnota poskytnutého zabezpečenia, alebo došlo k poškodeniu alebo zániku poskytnutého zabezpečenia.
- 4.1.3 Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté klientom ako dlžníkom v prospech banky aj bez výslovnej úpravy v zmluvách vzťahujúcich sa na zabezpečenú pohľadávku zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky banky voči tomu istému klientovi ako dlžníkovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmeniek, akreditívov alebo iných pohľadávok banky zo záväzkových vzťahov medzi bankou a klientom ako dlžníkom).
- 4.1.4 Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky banky, ktoré vznikli alebo vzniknú banke voči klientovi ako dlžníkovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 4.1.5 Akékoľvek náklady a výdavky súvisiace so zabezpečením (napr. náklady na skladovanie, úschovu, ktoré vzniknú v súvislosti s poistením, sprostredkovateľské provízie, výdavky v súvislosti s vymáhaním pohľadávok voči klientovi alebo osobe, ktorá poskytla zabezpečenie, dane alebo poplatky súvisiace so zdanením alebo prijatím príslušného zabezpečenia atď.) je povinný uhradiť klient, resp. osoba, ktorá poskytla zabezpečenie. Ak banka uhradila takéto náklady alebo výdavky namiesto klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie, stanú sa príslušenstvom takto zabezpečenej pohľadávky banky. Na zabezpečenie príslušenstva pohľadávky banky slúžia tie isté zabezpečenia ako na samotnú pohľadávku banky.
- 4.1.6 V prípade nezaplatenia splatných pohľadávok banky má banka právo uspokojiť takto vzniknuté

nároky zaťažením účtu klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie takto nesplácanej pohľadávky.

- 4.1.7 Ak pohľadávka banky, ktorá je zabezpečená viacerými zabezpečeniami, nie je riadne a včas splácaná, má banka právo realizovať ktorékoľvek z poskytnutých zabezpečení, ak príslušná zmluva neustanovuje iný postup, a to až do času, keď bude zabezpečovaná pohľadávka v celom rozsahu uhradená. O mieste, čase a spôsobe realizácie zabezpečenia banka osobu, ktorá zabezpečenie poskytla, informuje následne.
- 4.1.8 Osoba, ktorá poskytla zabezpečenie, je povinná starať sa o ochranu alebo zachovanie predmetu zabezpečenia, zároveň je povinná banku bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia. Ak sú predmetom zabezpečenia pohľadávky, je osoba, ktorá takéto zabezpečenie poskytla, povinná ich riadne a včas uplatňovať.
- 4.1.9 Zabezpečenie pohľadávky banky trvá v pôvodnom rozsahu čo do jeho druhu a výšky až do úplného splatenia zabezpečovanej pohľadávky. Banka môže na žiadosť klienta alebo osoby, ktorá zabezpečenie poskytla, uvoľniť zabezpečenie alebo jeho časť aj pred úplným splatením pohľadávky, ak podľa vlastného uváženia považuje toto zabezpečenie alebo jeho časť za nadbytočné.

4.2 Započítanie a plnenie záväzkov

- 4.2.1 Banka a klient sa dohodli, že banka má právo odpísať finančné prostriedky z účtu klienta aj bez predloženia platobného príkazu a tieto finančné prostriedky klienta vrátane finančných prostriedkov na účte klienta a/alebo vkladnej knižke použiť na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi, a to bez ohľadu na to, či pohľadávky banky vznikli v súvislosti s vedením účtu a/alebo vkladnej knižky, alebo inak.
- 4.2.2 Banka má právo uspokojiť svoje pohľadávky započítaním proti pohľadávkam, ktoré má klient voči banke, a to v bankou určenom poradí. Na úhradu pohľadávok banky má banka právo odpísať finančné prostriedky bez predloženia platobného príkazu aj z účtu dotknutého klienta vedeného v banke, ako aj v Tatra banke, a. s., organizačná zložka podniku – Raiffeisen banka.
- 4.2.3 Banka má právo započítavať aj také vzájomné pohľadávky, z ktorých niektorá ešte nie je splatná alebo je premĺčaná, ako aj pohľadávky, ktoré nemožno uplatniť na súde, ako aj proti pohľadávkam, ktoré nemožno postihnúť výkonom rozhodnutia alebo exekúciou. Započítateľné sú aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú voľne zameniteľné. Za oznámenie o započítaní sa považuje aj informácia obsiahnutá vo výpise z účtu.
- 4.2.4 Klient nie je oprávnený započítavať svoje pohľadávky voči banke ani postúpiť svoje pohľadávky voči

banke alebo previesť svoje záväzky voči banke na tretiu osobu; tieto pohľadávky sú neprevoditeľné.

- 4.2.5 Klient je povinný zaplatiť celkovú pohľadávku banky v zmysle podmienok určených v zmluve alebo týchto VOP. Ak nie je dohodnuté inak, je banka oprávnená odmietnuť čiastočné plnenie svojej pohľadávky, ktorú má voči klientovi.
- 4.2.6 V prípade neplnenia povinností klienta vyplývajúcich zo zmluvy uzatvorenej medzi bankou a klientom, obchodných podmienok pre príslušný produkt alebo týchto VOP, je banka oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť svojich pohľadávok voči klientovi.
- 4.2.7 Ak banka neurčí inak, plní klient najprv príslušnosť pohľadávky banky a až následne istinu tejto pohľadávky. V prípade viacerých pohľadávok banky, ak nie je stanovené inak, plní klient najskôr pohľadávku banky, ktorej splnenie nie je zabezpečené alebo je najmenej zabezpečené, inak plní klient pohľadávku najskôr splatnú.
- 4.2.8 V prípade započítania pohľadávok znejúcich na rôzne meny je pre započítateľnú výšku pohľadávky rozhodujúci kurz devíza predaj vyhlásený bankou na deň, keď sa pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.
- 4.2.9 Ak prípadne deň splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkolvek časti na deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, platí, že dňom splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkolvek časti je najbližší predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 4.2.10 Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že banka je oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje právo, prípadne postúpiť akúkoľvek svoju pohľadávku, ktorá jej vznikla a/alebo vznikne vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu. Banka je ďalej oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje záväzky, ktoré jej vznikli a/alebo vzniknú vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu, na čo jej klient týmto udeľuje svoj výslovný súhlas. Udelenie súhlasu klienta podľa tohto bodu nevylučuje právo banky postúpiť jej pohľadávku na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu dlžníka.
- 4.2.11 Ak nie je dohodnuté inak, je klient povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na účte určený v príslušnej zmluve do termínu cut-off time pre splátku pohľadávky banky. V prípade pripísania finančných prostriedkov na účet určený v príslušnej zmluve po termíne cut-off time pre splátku pohľadávky banky banka započíta príslušnú pohľadávku alebo jej časť v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 4.2.12 Vyhlásením konkurzu na majetok klienta banky sa stávajú pohľadávky banky splatné aj voči všetkým osobám, ktoré sú zaviazané spolu s týmto klientom.

4.3 Zánik záväzkových vzťahov

- 4.3.1 Banka a klient môžu ukončiť svoj vzájomný záväzkový vzťah písomnou dohodou, pričom sa zároveň vysporiadajú všetky záväzky klienta viažuce sa na predmetný vzťah, a to aj v tom prípade, že tieto záväzky vyplývajú z iných zmlúv uzatvorených medzi bankou a klientom.
- 4.3.2 Banka alebo klient môžu zmluvu, s výnimkou zabezpečovacej zmluvy, kedykoľvek ukončiť výpoveďou, a to aj bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu vypovedať v dvojmesačnej výpovednej lehote, ktorá začne plynúť odo dňa doručenia výpovede klientovi. Klient môže zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou, pričom k zániku zmluvného vzťahu dôjde dňom doručenia výpovede banke, ak nie je v zmluve, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP uvedené inak. Ak klient alebo banka vypovie takú zmluvu o účte, ku ktorej sa viaže ďalšia zmluva, na základe ktorej sa záväzky z nej vyplývajúce vyrovnávajú prostredníctvom tohto účtu, je výpoveď účinná odo dňa skončenia účinnosti všetkých zmlúv, ktoré sa k predmetnému účtu viažu, ak nie je dohodnuté inak.
- 4.3.3 Banka zruší účet ku dňu účinnosti dohody o ukončení vzájomného záväzkového vzťahu s klientom alebo ku dňu účinnosti výpovede. Banka zruší vkladový účet, ak uplynie lehota, na ktorú bol zriadený. Banka má právo zrušiť účet a/alebo produkty a/alebo služby poskytované k účtu s okamžitou účinnosťou, ak nastane niektorý z dôvodov na odstúpenie od zmluvy uvedený v bode 4.3.4 VOP.
- 4.3.4 Banka má právo odstúpiť od zmluvy s klientom ak:
 - a) v lehote štyroch rokov nedošlo k žiadnemu pohybu na účte zo strany klienta,
 - b) na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov bez súhlasu banky,
 - c) klient uviedol nepravdivé informácie alebo zamlčal podstatné informácie, ktoré sú nevyhnutné na uzatvorenie alebo trvanie právneho vzťahu medzi ním a bankou,
 - d) v majetkových pomeroch klienta nastali také podstatné zmeny, ktoré ohrozujú alebo nepriaznivo vplyvajú na splnenie pohľadávok banky,
 - e) v pomeroch klienta došlo k takým výrazným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia zmluvy,
 - f) klient neposkytol ani po vyzvaní bankou zodpovedajúce zabezpečenia, resp. nedoplnil už existujúce zabezpečenia,
 - g) klient vyrovnal svoje finančné záväzky voči iným veriteľom, resp. v ich prospech ponúkol zabezpečenia, a tým sťažil splnenie svojej povinnosti voči banke,

- h) klient porušil zmluvu alebo konal v rozpore so všeobecnými obchodnými podmienkami alebo s obchodnými podmienkami pre príslušný produkt,
 - i) banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza, alebo sa prieči dobrým mravom,
 - j) sa banka dozvie o smrti klienta (fyzickej osoby) a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok, alebo ak sa banka dozvie o zániku klienta (právnickej osoby) bez právneho nástupcu,
 - k) je na majetok klienta vyhlásený konkurz a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok.
- 4.3.5 Ak klient s vkladom na vkladnej knižke nenakladal ani nepredložil vkladnú knižku na doplnenie záznamov dvadsať rokov, zrušuje sa vkladový vzťah uplynutím tejto lehoty.
- 4.3.6 Klient je oprávnený odstúpiť od zmluvy s bankou, ak:
- a) došlo k závažnému alebo opakovanému porušeniu zmluvy zo strany banky,
 - b) nesúhlasí so zmenou týchto všeobecných obchodných podmienok alebo obchodných podmienok pre príslušný produkt,
 - c) sa zmení Sadzobník poplatkov podstatne oproti času, keď bola uzatvorená zmluva medzi bankou a klientom.
- 4.3.7 Banka a klient sú povinní ku dňu skončenia vzájomného záväzkového vzťahu urobiť všetky úkony potrebné na zabránenie vzniku škody. Klient je okrem toho povinný za banku uhradiť všetky záväzky, ktoré pre neho alebo na jeho príkaz prebrala.
- 4.3.8 Ukončenie vzájomného záväzkového vzťahu s klientom a zrušenie účtu a/alebo produktov a/alebo služieb k účtu podľa bodov 4.3.3 a 4.3.4 s výnimkou písm. j) alebo zrušenie vkladového vzťahu podľa bodu 4.3.5 tohto článku spolu s údajom dňa, ku ktorému bol účet, vkladový vzťah, služba alebo produkt zrušený, oznamuje banka klientovi písomne.
- 4.3.9 Po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu naloží banka so zostatkom na účte, so zostatkom vkladu na vkladnej knižke alebo s iným zostatkom, ktorý sa pokladá za pohľadávku klienta voči banke (ďalej „zostatok“) podľa písomnej dispozície klienta. Ak klient neurčí, ako má byť so zostatkom naložené, môže banka vyplatiť takýto zostatok na akýkoľvek iný účet alebo vkladnú knižku klienta vedenú v banke, inak banka po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu eviduje tento zostatok až do premlčania nároku na jeho výplatu a neúročí ho.

4.4 Zodpovednosť banky

- 4.4.1 Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením alebo zanedbaním povinností klienta, znáša ju sám. Pre právne vzťahy banky a klienta je princíp objektívnej zodpovednosti vylúčený. V prípade vzniku povinnosti banky nahradiť klientovi spôsobenú škodu nie je banka povinná uhradiť ušlý zisk ani nemajetkovú ujmu.
- 4.4.2 Banka preskúma, či písomnosti, ktoré je na základe zmluvy s klientom povinná prevziať, zodpovedajú obsahu zmluvy. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým a právnym stavom.
- 4.4.3 Banka nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené:
- a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením platobných príkazov a iných dokladov,
 - b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín,
 - c) nenahlásením straty alebo odcudzenia dokladu totožnosti banke,
 - d) rozdielmi finančnej hotovosti zistenými mimo pokladničnej priehradky,
 - e) zmenou hodnoty platobného prostriedku,
 - f) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať.
- 4.4.4 Ak vznikne z prieťahov alebo chybných postupov pri realizácii príkazov klienta alebo pri podávaní správ o nich škoda, banka zodpovedá len za stratu úrokov, okrem prípadu, ak by bolo z príkazu jednoznačne zrejmé nebezpečenstvo škody.
- 4.4.5 Ak klient poruší svoju povinnosť zo záväzkového vzťahu s bankou, je povinný banke nahradiť škodu tým spôsobenú, a to aj v prípade, že porušenie povinnosti bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť.

4.5 Oznamovanie, doručovanie a preberanie písomností

- 4.5.1 Banka si vyhradzuje právo oznamovať právne relevantné skutočnosti v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov ich zverejnením vo svojich obchodných priestoroch, príp. vo verejne dostupných častiach informačného systému banky alebo iným spôsobom uvedeným v týchto VOP. Frekvencia poskytovania alebo sprístupňovania informácií je dojednaná v zmluve s klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP. Ak nie je uvedené inak, sú oznamované skutočnosti pre klienta záväzné dňom zverejnenia oznámenia.
- 4.5.2 Banka doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komuni-

kačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu alebo na banke posledne známu adresu klienta.

4.5.3 Klient doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo, ak je to dohodnuté s bankou, elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu.

4.5.4 Pri osobnom doručovaní, za ktoré sa považuje preberanie písomností v banke klientom alebo splnomocnenou osobou, sa písomnosti považujú za doručené ich odovzdaním klientovi. V prípade, že ich adresát odoprie prevziať alebo si ich nevyzdvihne, považujú sa za doručené tretí deň po ich vyhotovení.

4.5.5 Pri doručovaní písomností poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po ich odoslaní a v cudzine siedmy deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

4.5.6 Písomnosti doručované kuriérskou službou sa považujú za doručené tretí deň po ich odovzdaní doručujúcej osobe, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

4.5.7 Písomnosti doručované prostredníctvom faxu sa považujú za doručené momentom vytlačenia správy o ich odoslaní. Písomnosti doručené prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médium platia za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.

4.5.8 O spôsobe doručenia písomností vo forme ceniny, doporučenej zásielky alebo obyčajnej zásielky rozhoduje banka podľa vlastného uváženia v súlade s bankovými zvyklosťami.

4.5.9 Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu platobných príkazov a prijatie peňažných súm, má klient banke bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.

4.5.10 Klient súhlasí s tým, že banka má právo použiť na ponuku finančných a s nimi súvisiacich služieb klientovi automatický telefónny volací systém, fax, e-mail, SMS alebo iné prostriedky diaľkovej komunikácie umožňujúce jej individuálnu komunikáciu s klientom. V prípade, ak sa banka rozhodne realizovať svoje právo v zmysle predchádzajúcej vety, klient týmto žiada o poskytovanie relevantných informácií, materiálov a ponúk.

4.5.11 Klient súhlasí s tým, aby banka použila formát krátkej textovej správy (SMS) a/alebo e-mailovej správy na komunikáciu s klientom v súvislosti s poskytovanými produktmi a službami, pričom SMS môžu obsahovať informácie, výzvy alebo upozornenia. Banka je oprávnená zasielať SMS na telefónne číslo poskytnuté klientom, prípadne na iné známe telefónne čísla klienta. Banka je

oprávnená zasielať e-mailovú správu na e-mailovú adresu poskytnutú klientom.

4.5.12 Klient a banka sa dohodli, že heslo, ktoré si klient určil na zasielanie výpisov e-mailom z účtu, bude zároveň aj heslom určeným na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky týkajúcich sa tohto účtu. Banka a klient sa tiež dohodli, že ak bude určené heslo na zasielanie informácií týkajúcich sa produktu alebo služby poskytovanej bankou pre klienta, bude toto heslo určené aj na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky, týkajúcich sa príslušného produktu alebo služby.

4.6 Overovanie listín predkladaných banke

4.6.1 Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.

4.6.2 Banka má právo požadovať úradný preklad do slovenského jazyka tých cudzojazyčných listín, ktorých predloženie banka požaduje.

4.6.3 Banka má právo požadovať, aby zahraničné listiny vydané alebo overené súdmi a úradmi v cudzine, ktorých predloženie banka požaduje, boli opatrené predpísanými overeniami (legalizačná doložka, superlegalizačná doložka, apostille).

4.6.4 Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných klientom s cieľom preukázať jeho oprávnenie konať a ním tvrdené skutočnosti je banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

4.7 Identifikácia a konanie klientov

4.7.1 Banka požaduje pri každom obchode preukázanie totožnosti klienta, pričom klient je povinný vyhovieť každej takejto žiadosti banky. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná odmietnuť. Na účel ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero dokladov totožnosti alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa klienta alebo účtu, produktov a služieb.

4.7.2 Overovanie totožnosti klienta, správnosti identifikačných údajov a pravosti podpisov ďalších osôb splnomocnených majiteľom účtu vykonáva banka. Banka je oprávnená požadovať, aby podpis klienta bol vykonaný pred pracovníkom banky. Totožnosť klienta banka overuje len z originálov jeho dokladov totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si banka na účely jeho identifikácie vyhotovila fotokópiu jeho dokladu totožnosti. V prípade, že sa občiansky preukaz klienta nachádza v databáze Ministerstva vnútra Slovenskej republiky ako odcudzený alebo stratený, je banka oprávnená takýto občiansky preukaz zadržať a odovzdať príslušnému orgánu.

- 4.7.3 Klient koná buď priamo (fyzická osoba koná priamo, ak koná osobne; právnická osoba koná priamo, ak v jej mene koná jej štatutárny orgán), alebo nepriamo prostredníctvom zástupcu. Ak za klienta koná zástupca (na základe zákona alebo na základe plnej moci), overuje sa totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zjavné oprávnenie na zastupovanie.
- 4.7.4 Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, prípadne za ňu koná prokurista v zmysle zápisu v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do iného ako obchodného registra, konajú, tí, ktorí sú na to oprávnení v zmysle zápisu v príslušnom registri alebo v zmysle stanov, zakladateľskej listiny alebo iných dokladov.
- 4.7.5 Klient, ktorý je zapísaný do obchodného alebo obdobného registra, je povinný po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do takéhoto registra, zosúladiť zápis v príslušnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť banke aktuálny výpis z obchodného alebo obdobného registra. Tým nie je dotknuté právo banky zosúladiť údaje o klientovi s aktuálnymi informáciami zapísanými v príslušnom registri.
- 4.7.6 V prípade, že dôjde k zmene v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu alebo v prípade zmeny spôsobu konania za právnickú osobu, je klient povinný predložiť banke originál alebo úradne overenú kópiu dokladu preukazujúceho uskutočnenie tejto zmeny (výpis z obchodného alebo obdobného registra, zápisnica z konania valného zhromaždenia, zmluva o výkone správy, zmluva o spoločenstve vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome a pod.). Zmena v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v osobe oprávnenej konať za právnickú osobu alebo zmena spôsobu konania za právnickú osobu je voči banke účinná dňom doručenia predmetného dokladu banke, pričom ustanovenie bodu 4.6.4 týchto VOP týmto nie je dotknuté.
- 4.7.7 Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny osoby oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu, je banka oprávnená klienta požiadať, aby až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) poskytol banke písomné dispozície o nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke tak, že tieto dispozície budú podpísané pôvodnými aj novými osobami, ktoré preukazujú oprávnenie konať za klienta. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3 týchto VOP.
- 4.7.8 Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny spôsobu konania za právnickú osobu, je banka oprávnená až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) pri nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke akceptovať spôsob konania za právnickú osobu, ktorý bol s klientom dohodnutý pred uskutočnením tejto zmeny. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3 týchto VOP.
- 4.7.9 Klient je povinný bezodkladne banku informovať o všetkých zmenách, ktoré nastali v právnych skutočnostiach klienta, najmä zmena mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla, oprávnenia konať a pod., pričom požiada banku o zmenu týchto údajov na základe predložených dokladov osvedčujúcich vykonanie takejto zmeny. Za oznámenie nových údajov zodpovedá v plnom rozsahu klient a pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje.
- 4.7.10 Na účely všeobecne záväzných právnych predpisov klient týmto vyhlasuje, že všetky prostriedky použité na vykonanie obchodov sú jeho vlastníctvom a obchody vykonáva na vlastný účet. V prípade, že budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, predloží klient banke v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 4.7.11 Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov klient týmto vyhlasuje, že pri uzatvorení obchodu bol informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok obchodu, a to vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby obchodu na základe zmluvy alebo obchodných podmienok banky počas trvania zmluvného vzťahu a čas, kedy bude banka klienta informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o informáciách o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby obchodu platnej v čase uzavretia písomnej zmluvy o obchode, ak je dohodnutá úroková sadzba, a o odplatách v prospech klienta, ktoré súvisia so zmluvou o tomto obchode.
- 4.7.12 Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavretie obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah ale-

bo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť.

4.7.13 Na účely plnenia povinností banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- a) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- b) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou EÚ, EHP alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
- c) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, sa klient zaväzuje na výzvu banky a v lehote v nej uvedenej, banke poskytnúť informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny EÚ, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nespĺní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je banka oprávnená odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

4.7.14 Banka si vyhradzuje právo odmietnuť obchod, resp. obchodnú transakciu, ktorej ekonomickým základom je dodanie vojenského materiálu do oblastí alebo krajín mimo krajín EÚ/EHP, resp. do krajín s aktuálne prebiehajúcim vojnovým konfliktom, alebo krajín kde dochádza k porušovaniu ľudských práv a slobôd.

4.7.15 Pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní v súvislosti s cezhraničnými opatreniami podliehajúcimi oznamovaniu, ktorá bola v Slovenskej republike implementovaná prostredníctvom všeobecne záväzných právnych predpisov, klient berie na vedomie, že banka nenavrhuje, neponúka, neorganizuje, nesprístupňuje, nezavádza na trh cezhraničné opatrenia podliehajúce oznamovaniu (opatrenia potenciálneho agresívneho daňového plánovania) a tiež neposkytuje pomoc, podporu ani poradenstvo v súvislosti s navrhovaním, ponúkaním na trh, organizovaním takéhoto opatrenia, jeho sprístupňovaním na implementáciu alebo s riadením implementácie, a preto nie je sprostredkovateľom v súvislosti s oznamovaním potenciálnych cezhraničných opatrení. Výnimku tvoria prípady,

keď na základe odborných vedomostí banka zistí, že takúto podporu alebo pomoc poskytla realizovaním bankových služieb. V takom prípade si banka plní ohlasovaciu povinnosť ako povinná osoba v zmysle uvedeného zákona, ak nie je klientom preukázané, že informácie o cezhraničnom opatrení podliehajúcim oznamovaniu boli v úsľade so všeobecne záväznými právnymi predpismi poskytnuté príslušnému orgánu inou povinnou osobou.

4.8 Bankové informácie

4.8.1 Klient súhlasí s tým, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ho týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poisťným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže banka poskytnúť:

- a) osobám, ktoré majú majetkovú účasť na banke,
- b) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. a) tohto ustanovenia,
- c) osobám, na ktorých má banka majetkovú účasť,
- d) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. c) tohto ustanovenia,
- e) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. b) alebo d) tohto ustanovenia,
- f) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri získavaní údajov a informácií potrebných na vymáhanie pohľadávky voči klientovi alebo jej časti, osobám, s ktorými banka spolupracuje pri vymáhaní pohľadávok voči klientovi alebo ich časti alebo osobám, ktorým udelila plnú moc na vymáhanie svojej pohľadávky voči klientovi alebo jej časti,
- g) osobám, ktorým banka postúpi alebo má v úmysle postúpiť svoju pohľadávku voči klientovi alebo jej časti, alebo osobám, ktorým banka prevedie alebo má v úmysle previesť svoje právo voči klientovi alebo jeho časti,
- h) osobám, ktoré prevezmú alebo majú v úmysle prevziať dlh klienta voči banke alebo jeho časti, alebo ktoré pristúpia, alebo majú v úmysle pristúpiť k záväzku klienta voči banke alebo jeho časti,
- i) osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť dlh klienta voči banke alebo jeho časti,
- j) osobám, ktoré poskytli, poskytujú alebo poskytnú zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
- k) osobám, ktorých veci, práva alebo majetkové hodnoty z časti a/alebo úplne slúžia na zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
- l) osobe, na ktorej úver poskytol, poskytuje alebo poskytne zabezpečenie,

- m) osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom a/alebo orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a/alebo orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
- n) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri výkone a pri zabezpečovaní výkonu svojich činností a/alebo pri poskytovaní produktov alebo služieb, alebo pre ktoré vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a/alebo ktoré pre banku vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť (napr. osobám, v ktorých prospech banka realizuje inkaso z účtu klienta, Regional Card Processing Center s.r.o., kartové spoločnosti a spoločnosti, s ktorými banka spolupracuje v oblasti platobných kariet a šekov, poisťovne, s ktorými banka spolupracuje, osobám spolupracujúcim s bankou v zmysle dohody o dočasnom pridelení uzatvorenej podľa Zákonníka práce a pod.),
- o) osobám, s ktorými má banka zmluvný vzťah, predmetom ktorého je výkon bankových činností (napr. obchodníkom prijímajúcim platobné karty a pod.),
- p) osobám, s ktorými banka konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojim audítorom, externým právnym poradcom, tlmočníkom), pokiaľ to banka považuje za potrebné,
- q) osobám, s ktorými banka uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorými začne rokovanie, a to v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok banky,
- r) dražobníkovi, ktorému podala návrh na vykonanie dražby,
- s) na účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je banka účastníkom, a to v rozsahu nevyhnutnom a obmedzenom len na takéto konanie,
- t) ostatným bankám na účel realizácie bankových obchodov (vrátane pobočiek zahraničných bánk a bánk, ktoré nemajú sídlo na území Slovenskej republiky),
- u) tretím stranám, ktorým klient udelí príslušné oprávnenie.

4.8.2 Klient je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, ktoré banke sprístupnil alebo poskytol. Banka je pritom oprávnená overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním s informáciami, ktoré má k dispozícii.

4.8.3 V prípadoch, keď klient poskytuje banke osobné údaje tretích osôb, je povinný bez zbytočného odkladu informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytol prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a. s., ako aj o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osob-

ných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov. Tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk

4.8.4 V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách klient súhlasí s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti klienta splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:

- prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava (ďalej „SRBI“),
- subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
- bankám a pobočkám zahraničných bánk a prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI, a to na 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v § 92a Zákona o bankách.

4.8.5 Banka nahráva telefonické hovory s klientmi, ktorých predmetom môžu byť záväzkové alebo zodpovednostné vzťahy banky a klienta, pričom tieto záznamy môžu byť v prípade potreby použité ako dôkaz.

4.8.6 Klient zároveň súhlasí s tým, aby banka ním poskytnuté údaje sprístupnila príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto údaje súčasťou v banke uložených informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.

4.8.7 Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov klienta a ďalších osôb, a to vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania, ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk

4.9 Rozhodcovská doložka a riešenie sporov

4.9.1 Ak dôjde medzi bankou a klientom k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z. z. o mediácii.

4.9.2 Banka a klient sa dohodli, že právne vzťahy medzi nimi sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky. Banka a klient sa dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú z takýchto vzťahov, budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike, ak takúto dohodu nevyklúčujú príslušné právne predpisy. Miestna príslušnosť

súdu bude určená podľa sídla banky, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu nevylučujú príslušné právne predpisy. Pre prípad rozhodovania uvedených sporov súdom sa zmluvné strany podriaďujú právomoci takého-to príslušného súdu.

ČLÁNOK V

Záverečné ustanovenia

- 5.1 Za štandardné produkty a služby účtuje banka klientovi poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Za neštandardné produkty a služby účtuje banka klientovi individuálne stanovené poplatky. Okrem poplatkov má banka nárok na úhradu trov právneho zastúpenia, trov súdnej úschovy v prípade, že ju banka použije na účel splnenia záväzku, nákladov na vznik, zmenu, zánik a realizáciu zabezpečenia pohľadávok, nákladov spojených s vymáhaním pohľadávok banky, ako aj na úhradu poplatkov a daní štátu. Klient znáša aj prípadné ďalšie výdavky súvisiace s operáciami na jeho účte, hlavne medzimestské telefóny, faxy, telegramy, poštovné a pod. Všetky tieto platby má banka právo zúčtovať na farchu účtu klienta vo svoj prospech.
- 5.2 Vzťahy klienta a banky sa riadia príslušnou zmluvou uzatvorenou medzi bankou a klientom, obchodnými podmienkami pre príslušný produkt a/alebo službu, všeobecnými obchodnými podmienkami banky a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí.
- 5.3 Ak nie je v zmluve s klientom dojednané inak, banka uzatvára príslušnú zmluvu s klientom na dobu neurčitú, v slovenskom jazyku a počas zmluvného vzťahu s klientom uskutočňuje komunikáciu v slovenskom jazyku.
- 5.4 Banka je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky, alebo na základe rozhodnutia vedenia banky zmeniť alebo úplne nahradiť tieto VOP (ďalej „zmena“). Túto zmenu banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke spolu s určením jej platnosti a účinnosti, pričom zverejnenie banky zabezpečí najneskôr 15 dní pred účinnosťou zmeny. Ak klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný písomne oznámiť banke, že zmeny VOP neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny. Ak sa banka a klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnať si svoje vzájomné pohľadávky. Ak klient vo vyššie uvedenej lehote písomne neoznámi banke svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy banky a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP. V prípade zmien v prospech klienta banka informuje o zmene najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny, pričom takáto zmena klientovi nezakladá právo na ukončenie zmluvného vzťahu. Banka a klient sa dohodli, že v rozsahu, v ktorom obsahuje tento bod odlišnú úpravu ako ustanovenie § 32 ods. 1 Zákona o platobných službách, sa ustanovenie tohto zákona neuplatní.
- 5.5 VOP zverejňuje banka na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch. Ak sú VOP vyhotovené vo viacerých jazykoch, právne záväzné znenie je znenie vyhotovené v slovenskom jazyku. VOP platia aj po skončení právneho vzťahu klienta a banky, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov. Klient je oprávnený kedykoľvek počas zmluvného vzťahu s bankou požiadať o poskytnutie týchto VOP v listinnej alebo elektronickej forme.
- 5.6 Zmluva k účtu spolu s príslušnými podpisovými vzormi, ako aj tieto obchodné podmienky tvoria spolu rámcovú zmluvu o platobných službách v zmysle príslušných ustanovení Zákona o platobných službách.
- 5.7 Týmito VOP sa nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.,s.:
Časť A: pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, účinné odo dňa 01. 01. 2021. V prípade, že zmluva medzi bankou a klientom, teda fyzickou osobou – podnikateľom a/alebo právnickou osobou, odkazuje na Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a. s., považuje sa tento odkaz v príslušnej zmluve za odkaz na tieto VOP.
- 5.8 Tieto VOP nadobúdajú platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01. 02. 2022.